



MKB Bank Zrt.

10 011 922 641 911 401
Statisztikai számjel

Éves beszámoló

készült
Magyar Számveteli Szabályok (MSZSZ) szerint

Kelt: Budapest, 2017. március 10.

2016. december 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az MKB Bank Zrt. részvényeseinek

Vélemény

Elvégeztük az MKB Bank Zrt. (a „Bank”) 2016. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2016. december 31-i fordulónapra készített mérlegből –melyben az eszközök és források egyező végösszege 2.099.186 millió Ft, a tárgyévi eredmény 9.123 millió Ft nyereség -, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Társaság 2016. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban: „számviteli törvény”).

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatára vonatkozó, Magyarországon hatályos etikai követelményeknek megfelelően, függetlenek vagyunk a Társaságtól, és ugyanezen etikai követelményekkel összhangban eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket az éves beszámoló egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	A területhez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
Hitelkövetelésekre képzett értékvesztés	
<p>(Részletek a Kiegészítő melléklet 9. és 35. fejezeteiben)</p> <p>Az ügyfeleknek nyújtott hitelek nettó értéke teszik ki a mérlegfőösszeg 41%-át (863.425 millió Ft, a bruttó érték 985.249 millió Ft), a tárgyévben képzett értékvesztés értéke 42.509 millió Ft. Az értékvesztés meghatározása mind a portfólió alapon képzett csoportos értékvesztés modellek kialakítása esetén, mind az egyedi hitelügyletek értékvesztésének meghatározásakor jelentős mértékben a menedzsment szakmai megítélésén és szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul. Az értékvesztés kalkulációját befolyásoló jelentős feltételezések többek között a következőkre vonatkoznak:</p> <ul style="list-style-type: none"> - múltbeli veszteségadatok, - a fedezetek értékelése, - a fedezetek érvényesítési ideje, - a hitelek bedőlésének valószínűsége, - a hitelügyletből származó várható jövőbeli cash-flow-k becslése. <p>A fentiekre tekintettel a hitelek értékvesztésének vizsgálatát kulcsfontosságú könyvvizsgálati területnek tekintettük.</p>	<p>Az általunk végrehajtott könyvvizsgálati eljárások a következőket tartalmazták:</p> <ul style="list-style-type: none"> - a hitelek monitoringjával és az értékvesztés megállapításával és rögzítésével kapcsolatos alapvető belső kontrollok vizsgálata, - az egyedi hitelügyletek értékvesztésének kockázati profilok szerinti, véletlenszerű mintavétellel történő vizsgálata, beleértve a fedezetek és azok megfelelő értékelttségének vizsgálatát, és a várható cash-flow-k becslésének vizsgálatát, - a csoportos értékvesztés-modellek megfelelőségének vizsgálata és az alkalmazott paraméterek és menedzsment becslések múltbeli adatok alapján való alátámasztottságának vizsgálata szakértőink bevonásával, az értékvesztés újrakalkulációja, - fordulónap után események (hitelértékesítések) vizsgálata, tárgyévre gyakorolt hatások elemzése, - értékvesztés indikátorok vizsgálata a nem értékvesztett portfólió tekintetében, - a kapcsolódó közzétételek megfelelőségének vizsgálata.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	A területhez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
Tőke megfelelés	
<p>(Részletek a Kiegészítő melléklet 12. fejezetében)</p> <p>A Bank pénzügyi helyzet kimutatásában szereplő saját tőke összege 135.774 millió Ft. A szolvencia fenntartása és a kötelezettségek teljesíthetősége érdekében a pénzügyi szolgáltatás kockázatának megfelelő nagyságú szavatoló tőkével kell rendelkeznie és legalább 8%-os tőke megfelelési mutatót kell folyamatosan fenntartania. Fordulónapon a szavatoló tőke értéke 123.982 millió Ft, a tőke megfelelési mutató 14.62%.</p> <p>A fentiekre tekintettel a tőke megfelelést kulcsfontosságú könyvvizsgálati területnek tekintettük.</p>	<p>A szavatoló tőke számításával kapcsolatos könyvvizsgálati eljárásaink során vizsgáltuk a szavatoló tőke számítás folyamatát, a tőkekövetelmény kalkulációjának módszertanát, valamint elvégeztük a szavatoló tőke újrakalkulációját. A tőkekövetelmény kalkulációjának vizsgálatokor mintavételes eljárással ellenőriztük az egyes mérlegtételek kitettségi osztályba történő sorolását, valamint a kapcsolódó kockázati súlyok alkalmazásának megfelelőségét. A működési és a piaci kockázatok esetében vizsgáltuk a tőkekövetelmény kalkulációjának folyamatát, a folyamatba épített kontrollokat.</p> <p>Szakértő bevonásával vizsgáltuk a 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (CRR) előírásainak megfelelő alkalmazását, a megfelelő közzétételeket.</p>

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	A területhez tartozó kapcsolódó könyvvizsgálati eljárások
EU vállalatoknak való megfelelés	
<p>(Részletek a Kiegészítő melléklet Általános információk fejezetében)</p> <p>A Magyar Nemzeti Bank által 2014. december 18. és 2016. június 29. közötti időszakban végrehajtott szanálás keretében Szerkezetátalakítási Terv került kialakításra, mely az Európai Bizottság által is jóváhagyásra került. A terv alapját különböző vállalatok képezik („EU vállalatok”). Az EU vállalatok teljesítését rendszeres időközönként az Európai Bizottság által kijelölt Monitoring Trustee monitorozza.</p> <p>A fentiekre tekintettel az EU vállalatoknak való megfelelést kulcsfontosságú könyvvizsgálati területnek tekintettük.</p>	<p>Az érintett dokumentumok, jelentések áttekintésén keresztül megvizsgáltuk, hogy a Bank eleget tesz-e a Monitoring Trustee felé fennálló jelentéstételi kötelezettségének.</p> <p>Megvizsgáltuk azon vállalatokat, melyek az Éves beszámolóra legjelentősebb hatással bírhatnak, beleértve a könyvvizsgálat során kapott egyéb információkkal való összhangot, valamint további szubsztantív könyvvizsgálati eljárásokat végeztünk.</p>

Egyéb információk

Az egyéb információk az Vállalatirányítási nyilatkozatban, Vezetőségi értékelés és elemzésben foglalt információkból és az MKB Bank Zrt. 2016. évi üzleti jelentéséből állnak, de nem tartalmazzák az éves beszámolót és az arra vonatkozó könyvvizsgálói jelentésünket. A vezetés felelős az egyéb információkért, továbbá az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk a fent azonosított egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e az éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak.

Az üzleti jelentéssel kapcsolatban, a számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá az üzleti jelentés átolvasása során annak a megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e, beleértve, hogy az üzleti jelentés megfelel-e a számviteli törvény 95./B. § (2) bekezdés e) és f) pontjában foglalt követelményeknek. A számviteli törvény alapján nyilatkoznunk kell továbbá arról, hogy az üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották-e a számviteli törvény 95./B. § (2) bekezdés a)-d), és g) pontjában meghatározott információkat.

Véleményünk szerint az MKB Bank Zrt. 2016. évi üzleti jelentése összhangban van az MKB Bank Zrt. 2016. évi éves beszámolójával és az üzleti jelentés a számviteli törvény előírásaival összhangban készült.

Az üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották a számviteli törvény 95./B. § (2) bekezdés a)-d), és g) pontjában meghatározott információkat.

Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket, ezért ezzel kapcsolatban az üzleti jelentésre vonatkozó véleményünk nem tartalmaz a számviteli törvény 156.§ (5) bekezdésének h) pontjában előírt véleményt.

A fentiekben túl a Társaságról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az egyéb információkban, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóért a számviteli törvénnyel összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közvégtelenül a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számviteli éves beszámolóban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Társaságot vagy megszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Egy, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálathoz a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálathoz egésze során. Emellett:

- Azonosítjuk és felbecsüljük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálói eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálathoz szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között

megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.

- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves beszámoló átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

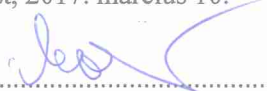
Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről ésszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a kapcsolódó biztosítékokat.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki éves beszámoló könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha - rendkívül ritka körülmények között - azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert ésszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnerének a jelentés aláírói minősülnek.

Budapest, 2017. március 10.



.....
Molnár Gábor
A Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. képviseletében
illetve mint kamarai tag könyvvizsgáló

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft
1068 Budapest Dózsa György út 84/C.
Nyilvántartási szám: 000083
Kamarai tag könyvvizsgálói tagszám: 007239

10011922641911401

Statistikai számjel

MKB Bank Zrt.


MÉRLEG (PÉNZINTÉZET) AKTÍVÁK

Adatok: M Ft

S.sz	Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
	ESZKÖZÖK (aktívák)		
1	1. Pénzeszközök	29 908	33 592
2	2. Állampapírok (3+4)	845 015	897 111
3	a) forgatási célú	796 459	607 982
4	b) befektetési célú	47 523	282 538
5	2/A Állampapírok értékelési különbözete	1 033	6 591
6	3. Hitelintézetekkel szembeni követelések (7+8+21+26)	63 364	127 282
7	a) látraszóló	49 124	59 623
8	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból (9+15)	14 240	67 659
9	ba) éven belüli lejáratú	14 240	67 659
10	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
11	- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
12	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
13	- MNB-vel szemben	11 585	64 300
14	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	101	224
15	bb) éven túli lejáratú	0	0
16	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
17	- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
18	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
19	- MNB-vel szemben	0	0
20	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
21	c) befektetési szolgáltatásból	0	0
22	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
23	- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
24	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
25	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben	0	0
26	3/A Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
27	4. Ügyfelekkel szembeni követelések (28+37+46)	848 730	863 425
28	a) pénzügyi szolgáltatásból (29+33)	848 521	835 545
29	aa) éven belüli lejáratú	298 991	289 054
30	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	48 754	27 795
31	- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	324
32	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
33	ab) éven túli lejáratú	549 530	546 491
34	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	44 468	64 337
35	- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	334	0
36	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
37	b) befektetési szolgáltatásból (41+42+43+44+45)	209	27 880
38	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
39	- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
40	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	244
41	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	33	244
42	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	6	0
43	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	170	26 959
44	bd) központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni követelés	0	0
45	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	0	677
46	4/A Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
47	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is (48+51+61)	92 567	82 506
48	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) (49+50)	0	0
49	aa) forgatási célú	0	0
50	ab) befektetési célú	0	0
51	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok (52+57)	92 570	82 429
52	ba) forgatási célú	88 327	7 092
53	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
54	- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
55	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0

S.sz	Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
56	- visszavásárolt saját kibocsátású	10 805	648
57	bb) befektetési célú	4 243	75 337
58	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
59	- jelentős tulajdoni részesedéssű vállalkozással szemben	0	0
60	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
61	5/A Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	-3	77
62	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok (63+67+70)	304	783
63	a) részvények, részesedések forgatási célra	274	711
64	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
65	- jelentős tulajdoni részesedéssű vállalkozással szemben	0	0
66	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
67	b) változó hozamú értékpapírok (68+69)	0	0
68	ba) forgatási célú	0	0
69	bb) befektetési célú	0	0
70	6/A Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	30	72
71	7. Részvények, részesedések befektetési célra (72+74+76)	216	3 984
72	a) részvények, részesedések befektetési célra	216	3 984
73	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
74	b) befektetési célú részvények részesedések érték helyesbítése	0	0
75	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
76	7/A Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	0	0
77	8. Részvények, részesedések kapcsoló vállalkozásban (78+80)	44 226	44 911
78	a) részvények, részesedések befektetési célra	44 226	44 911
79	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	3 960
80	b) befektetési célú részvények részesedések érték helyesbítése	0	0
81	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
82	9. Immateriális javak (83+84)	5 927	7 799
83	a) immateriális javak	5 927	7 799
84	b) immateriális javak érték helyesbítése	0	0
85	10. Tárgyi eszközök (86+91+96)	1 945	1 936
86	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (87-90-ig)	1 881	1 863
87	aa) ingatlanok	1 208	1 124
88	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	673	729
89	ac) beruházások	0	10
90	ad) beruházásra adott előlegek	0	0
91	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (92-95-ig)	64	73
92	ba) ingatlanok	35	35
93	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	27	26
94	bc) beruházások	0	0
95	bd) beruházásra adott előlegek	2	12
96	c) tárgyi eszközök érték helyesbítése	0	0
97	11. Saját részvények	0	0
98	12. Egyéb eszközök (99+100+104+105)	25 846	19 951
99	a) készletek	525	523
100	b) egyéb követelések	4 174	4 548
101	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	615	334
102	- jelentős tulajdoni részesedéssű vállalkozással szemben	0	0
103	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
104	12/A Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0
105	12/B Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	21 147	14 880
106	13. Aktív időbeli elhatárolások (89+90+91)	16 363	15 906
107	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	15 594	14 901
108	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	769	1 005
109	c) halasztott ráfordítások	0	0
110	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN: (1+2+6+27+47+62+71+77+82+85+97+98+106)	1 974 411	2 099 186
111	Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK [1 - 2.a) + 3.a) + 3.ba) + 3.c) + 4.aa) + 4.b) + 5.aa) - 5.ba) + 6.a) + 6.ba) - 11 - 12 - a 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 12/A és 12/B tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékei]	1 304 438	1 120 284
112	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK [2.b) + 3.bb) + 4.ab) + 5.ab) + 5.bb) + 6.bb) + 7 + 8 + 9 + 10 + a 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 7/A, 12/A és a 12/B tételek előbbi altételekhez, illetve tételhez kapcsolódó értékei]	653 610	962 996

Budapest, 2017. március 10.


 Jaksa János
elnök


 Dr. Balog Ádám
vezérigazgató

10011922641911401

Statistikai számjel

MKB Bank Zrt.

MÉRLEG (PÉNZINTÉZET) PASSZIVÁK

Adatok: M Ft

S.sz	Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
113	FORRÁSOK (passzívák)		
114	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek (115+116+129+134)	334 768	382 786
115	a) látraszóló	4 914	4 607
116	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség (117+123)	329 354	378 070
117	ba) éven belüli lejáratú	148 887	169 036
118	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
119	- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
120	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
121	- MNB-vel szemben	78 286	120 000
122	- központi értéktárral, központi szerződő félle szemben	0	0
123	bb) éven túli lejáratú	180 467	209 034
124	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
125	- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
126	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	118 456	0
127	- MNB-vel szemben	0	140 844
128	- központi értéktárral, központi szerződő félle szemben	0	0
129	c) befektetési szolgáltatásból	500	109
130	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
131	- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
132	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
133	- központi értéktárral, központi szerződő félle szemben	499	108
134	1/A Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
135	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek (136+140+153+162)	1 375 029	1 518 124
136	a) takaréketek (137-139-ig)	97	7
137	aa) látraszóló	0	0
138	ab) éven belüli lejáratú	90	0
139	ac) éven túli lejáratú	7	7
140	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból (141+145+149)	1 366 419	1 505 921
141	ba) látraszóló	646 712	758 967
142	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	8 723	9 006
143	- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	29	71
144	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	633	390
145	bb) éven belüli lejáratú	642 511	696 972
146	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	7 839	6 905
147	- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	70
148	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	4 985	500
149	bc) éven túli lejáratú	77 196	49 982
150	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	8
151	- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
152	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
153	c) befektetési szolgáltatásból (157-161-ig)	8 513	12 196
154	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
155	- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
156	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
157	ca) tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	0	0
158	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	0	0
159	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	8 513	12 196
160	cd) központi értéktárral, központi szerződő félle szembeni kötelezettség	0	0
161	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	0
162	2/A Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
163	3. Kibocsátott értékpapír miatt fennálló kötelezettség (164+173+182)	94 811	13 350
164	a) kibocsátott kötvények (165+169)	94 811	13 350
165	aa) éven belüli lejáratú	81 481	1 944
166	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
167	- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
168	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
169	ab) éven túli lejáratú	13 330	11 406
170	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
171	- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
172	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
173	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (174+178)	0	0
174	ba) éven belüli lejáratú	0	0
175	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
176	- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
177	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
178	bb) éven túli lejáratú	0	0

S.sz.	Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
179	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
180	- jelentős tulajdoni részesedéssel szemben	0	0
181	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
182	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerinti értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok (183+187)	0	0
183	ca) éven belüli lejáratú	0	0
184	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
185	- jelentős tulajdoni részesedéssel szemben	0	0
186	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
187	cb) éven túli lejáratú	0	0
188	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
189	- jelentős tulajdoni részesedéssel szemben	0	0
190	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
191	4. Egyéb kötelezettségek (192+197+201)	27 048	36 610
192	a) éven belüli lejáratú	8 162	10 292
193	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	12	0
194	- jelentős tulajdoni részesedéssel szemben	0	0
195	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
196	- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
197	b) éven túli lejáratú	0	0
198	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
199	- jelentős tulajdoni részesedéssel szemben	0	0
200	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
201	4/A Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	18 886	26 318
202	5. Passzív időbeli elhatárolások (203+204+205)	16 243	8 982
203	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	280	275
204	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	15 944	8 688
205	c) halasztott bevételek	19	19
206	6. Céltartalékok (207+208+209+210)	6 589	3 560
207	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0
208	b) kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	4 973	2 243
209	c) általános kockázati céltartalék	0	0
210	d) egyéb céltartalék	1 616	1 317
211	7. Hátrasorolt kötelezettségek (212+216+217)	0	0
212	a) alárendelt kölcsöntőke	0	0
213	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
214	- jelentős tulajdoni részesedéssel szemben	0	0
215	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
216	b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
217	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség	0	0
218	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
219	- jelentős tulajdoni részesedéssel szemben	0	0
220	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
221	- egyéb gazdálkodóval szemben	0	0
222	8. Jegyzett tőke	225 490	100 000
223	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	0	0
224	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0
225	10. Tőketartalék (226+227)	220 287	19 131
226	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	220 226	19 131
227	b) egyéb	61	0
228	11. Általános tartalék	0	1 014
229	12. Eredménytartalék (±)	-262 024	0
230	13. Lekötött tartalék	0	0
231	14. Értékelési tartalék	793	6 506
232	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	0	0
233	b) valós értékelés értékelési tartaléka	793	6 506
234	15. Tárgyévi eredmény (±)	-64 623	9 123
235	FORRÁSOK ÖSSZESEN: (114+135+163+191+202+206+211+222-224+225+228+229+230+234)	1 974 411	2 099 186
236	Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.a) + 1.ba) + 1.c) + 1.A + 2.aa) - 2.ab) - 2.ba) + 2.bb) - 2.c) + 2.A + 3.aa) + 3.ba) - 3.ca) - 4.a) + 4.A]	1 560 656	1 680 441
237	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGFÉK [1.bb) - 2.ac) - 2.bc) + 3.ab) - 3.bb) + 3.cb) + 4.b) - 7]	271 000	270 429
238	- SAJÁT TŐKE [8-9 - 10 - 11 - 12 - 13 - 14 + 15]	119 923	135 774
	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK	2015. dec. 31.	2016. dec. 31.
	Függő kötelezettségek:	447 043	489 451
	Biztos (jövőbeni) követelések:	751 637	604 238
	Biztos (jövőbeni) kötelezettségek:	818 495	592 768

Budapest, 2017. március 10.

Jaksa János
elnökdr. Balog Ádám
vezérigazgató

100111922641911401

Statistikai számjel

MKB Bank Zrt.


EREDMÉNYKIMUTATÁS (PÉNZINTÉZET)

Adatok: M Ft

	S.sz.	Megnevezés	Előző év adata 2015.	Tárgyév adata 2016.
1	1.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek (2+6)	57 666	57 561
2		a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	18 489	28 530
3		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
4		- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
5		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
6		b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	39 177	29 031
7		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	2 830	1 238
8		- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	11
9		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
10	2.	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	18 892	10 854
11		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	229	162
12		- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
13		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	38	26
14		KAMATKÜLÖNBÖZET (1-10)	38 774	46 707
15	3.	Bevételek értékpapírokból (16+17+18+19)	412	326
16		a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	11	12
17		b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	401	314
18		c) bevételek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól (osztalék, részesedés)	0	0
19		c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
20	4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (21+25)	34 732	36 409
21		a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	27 829	27 322
22		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	207	173
23		- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	3
24		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	30	33
25		b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	6 903	9 087
26		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	169	31
27		- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
28		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	10	10
29	5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások (30+34)	6 537	6 556
30		a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	6 140	5 609
31		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	19
32		- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
33		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
34		b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	397	947
35		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
36		- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
37		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
38	6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye (39-44+49-55)	2 615	2 409
39		a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	15 035	14 002
40		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
41		- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
42		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
43		- értékelési különbözet	0	0
44		b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	16 015	1 684
45		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
46		- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
47		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
48		- értékelési különbözet	0	0
49		c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	61 524	71 188
50		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
51		- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
52		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
53		- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszafirása	88	18
54		- értékelési különbözet	27 743	16 086
55		d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	57 929	81 097
56		Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
57		- jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozással szemben	0	0
58		- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
59		- forgatási célú értékpapírok értékvesztése	18	182

S.sz.	Megnevezés	Előző év adata 2015.	Tárgyév adata 2016.
60	- értékelési különbözet	28 836	29 171
61	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (62+66)	244 319	59 388
62	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1 851	2 586
63	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	131	88
64	- jelentős tulajdoni részesedéssel szemben	0	0
65	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
66	b) egyéb bevételek	242 468	56 802
67	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
68	- jelentős tulajdoni részesedéssel szemben	0	0
69	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
70	- készletek értékvesztésének visszairása	0	0
71	8. Általános igazgatási költségek (72+80)	44 315	33 624
72	a) személyi jellegű ráfordítások (73+74+77)	20 686	15 733
73	aa) bérköltség	14 750	11 025
74	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	1 364	1 299
75	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	238	214
76	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	23	24
77	ac) bérjárulékok	4 572	3 409
78	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	4 265	3 378
79	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	0	0
80	b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	23 629	17 891
81	9. Értékcsökkenési leírás	2216	2 030
82	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (83+87)	308 016	78 327
83	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1 137	1 945
84	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	289
85	- jelentős tulajdoni részesedéssel szemben	0	0
86	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
87	b) egyéb ráfordítások	306 879	76 382
88	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	274
89	- jelentős tulajdoni részesedéssel szemben	0	0
90	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
91	- készletek értékvesztése	0	0
92	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalék-képzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (93+94)	75 490	29 280
93	a) értékvesztés követelések után	70 855	27 963
94	b) kockázati céltartalék-képzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	4 635	1 317
95	12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (96+97)	49 111	24 960
96	a) értékvesztés visszairása követelések után	48 097	21 083
97	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 014	3 877
98	12/A. Általános kockázati céltartalék felhasználás értéke	0	0
99	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló-, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	5 905	6 520
100	14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló-, jelentős tulajdoni részesedési és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	0	0
101	15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	-72 516	13 862
102	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1-2+3+4-5+6+7/b-8-9-10/b-11+12+12/A-13+14)	-73 230	13 221
103	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (7/a-10/a)	714	641
104	16. Rendkívüli bevételek	51 362	2 483
105	17. Rendkívüli ráfordítások	43 441	1 001
106	18. Rendkívüli eredmény (16-17)	7 921	1 482
107	19. Adózás előtti eredmény (±15±18)	-64 595	15 344
108	20. Adófizetési kötelezettség	28	5 207
109	21. Adózott eredmény (±19-20)	-64 623	10 137
110	22. Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	0	1 014
111	23. Tárgyévi eredmény (21-22)	-64 623	9 123

Budapest, 2017. március 10.



Jaksa János
elnök



dr. Balog Adám
vezérigazgató

Tartalomjegyzék

1.	Számviteli politika	5
2.	Mérleg	13
3.	Eredménykimutatás	14
4.	Nem konszolidált Cash-Flow kimutatás	15
5.	Mérlegszerkezet	16
6.	Lejárat szerkezet	17
7.	Valós értékelés, származékos ügyletek	19
a)	Kereskedési célú értékpapírok	20
b)	Értékesíthető értékpapírok	20
c)	Kereskedési célú származékos ügyletek	21
d)	2016 előtt induló ügyletek	22
e)	2016-ban induló ügyletek	22
f)	Valós értékelés miatt eredményben elszámolt	22
g)	Valós értékelés miatt saját tőkében elszámolt	23
h)	FX forward ügyletek	23
i)	FX futures ügyletek	24
j)	FX swap ügyletek	25
k)	CIRS ügyletek	26
l)	IRS ügyletek	26
m)	FX opció	27
n)	egyéb részvény	28
8.	Értékpapírok	29
a)	Saját tulajdonú értékpapírok állománya	29
b)	Fedezetként elhelyezett értékpapírok és egyéb eszközök állománya	31
c)	Saját és idegen tulajdonú értékpapírok állománya	32
d)	Megterhelt eszközök	33
e)	Kapott biztosítékok	34
f)	A megterhelés forrásai	35
9.	Követelések	36
a)	Követelések lejárat szerinti bontása	36
b)	Az ügyfélhitelek állomány hitel nagyság szerinti összetétele - a saját tőkére vetítve	37
c)	Az ügyfélhitelek állomány ügyfélszegmens szerinti összetétele	38
d)	Deviza követelések	40
e)	Hátrasorolt eszközök	42
f)	MKB Bank Zrt. kapcsoló vállalkozásokkal szembeni követelése	43
g)	MKB Bank Zrt. egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni követelése	44
10.	Azonnali deviza ügyletekből a mérlegkészítés fordulónapjáig nem teljesült ügyletek	45
11.	Az MKB Bank főbb mutatói a 2015. és 2016. években	46
12.	Szavatoló tőke, tőkemegfelelés	47
13.	Tőkekövetelmény alakulása	49
14.	Jogsabályi limiteknek való megfelelés vizsgálata	51
15.	Befektetések bemutatása	52
a)	Részvények, részesedések befektetési célra (számszaki adatok)	52
b)	Részvények, részesedések befektetési célra (vállalkozások adatai: név, székhely)	53
c)	Kapcsoló vállalkozásokban lévő részesedések	54
d)	Részvények, részesedések számszerinti adatai	55
e)	Befektetések bemutatása (Részvények, részesedések kapcsoló vállalkozásban)	56
16.	Immateriális javak mérleg szerinti bontása	57
17.	Tárgyi eszközök	58
a)	Az ingatlanok állományának alakulása	58
b)	A műszaki berendezések, gépek, felszerelések és járművek állományának alakulása	59
c)	A beruházások állományának alakulása	60
d)	Az ingatlanok állományának alakulása	61

e) Műszaki berendezések, gépek, felszerelések és járművek állományának alakulása	62
18. Készletek	63
19. Aktív időbeli elhatárolások bemutatása	64
20. Kötelezettségek	65
a) Kötelezettségek lejáratú bontása	65
b) Eredeti lejárat szerint 5 évnél hosszabb futamidejű devizakötelezettségek	66
c) Eredeti lejárat szerint 5 évnél hosszabb futamidejű forint kötelezettségek	66
d) 5 éven túli hátralévő lejáratú kötelezettségek	67
e) Deviza kötelezettségek	68
f) MKB Bank Zrt. kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségei	69
g) MKB Bank Zrt. egyéb vállalkozásokkal szembeni kötelezettségei	70
h) Megbízás alapján végzett befektetési szolgáltatás	71
i) Hátrasorolt kötelezettségek	72
21. Passzív időbeli elhatárolások bemutatása	73
22. Kibocsátott kötvények állománya	74
23. Céltartalék állomány változása mérlegsor szerinti bontásban	75
24. Tőke	76
a) Részvények névértéke, darabszáma	76
b) Az MKB Bank Zrt. tulajdonosi struktúrája	77
c) Saját tőke összetétele	78
25. Mérlegen kívüli tételek	79
26. Pénzügyi szolgáltatások mögötti biztosítékok	81
27. Befektetési szolgáltatások mögötti biztosítékok	82
28. Jövedelemszerkezet	83
29. A Banki jövedelemszerkezet mutatóinak alakulása	84
30. Banküzemi költségek	85
31. Az aktív állományi létszámok alakulása	85
32. Eredménytényezők	86
a) Eredményrész alábontása kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedéssel rendelkező vállalkozásokkal	86
b) Eredményrész bontása egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben	87
c) Függővé tett kamatok	88
d) Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai	89
e) Egyéb határidős ügyletek cash flowra gyakorolt hatása:	91
33. Humánpolitika	92
a) 2016. évi bér és személyi jellegű egyéb kifizetések állománycsoportonként és egyéb információk	92
b) Az igazgatóság és a felügyelő bizottság tagjainak 2016. évi járandóságai	92
c) Az igazgatóság és a felügyelő bizottság tagjainak költségei	93
d) Kapcsolt felek hitelei	93
e) Magyar Állammal és helyi önkormányzatokkal szembeni főbb kitettségek	94
34. Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai költségnem bontásban	95
35. Értékvesztés állomány változása mérlegsor szerinti bontásban 2016. 12. 31-én	96
36. Költségvetési kapcsolatok alakulása	97
a) A Nemzeti Adó- és Vámhivatallal elszámolt adóráforgó	97
b) Társasági adó	98
c) Társasági adó számításánál az adó alapját csökkentő tételek	99
d) Társasági adó számításánál az adó alapját növelő tételek	100
e) Pénzügyi szervezetek különadójának alakulása	101
f) Önkormányzatokkal elszámolandó adókötelezettségek	102
37. Elszámolás az Országos Betétbiztosítási Alappal	103
38. Elszámolás a Befektető-védelmi Alappal	104
39. Az MKB Bank Zrt. 2016. évi eredményfelosztása	105
40. Könyvvizsgáló	106
ÜZLETI JELENTÉS	107

Kiegészítő melléklet

Általános információk

A vállalkozó neve	MKB Bank Zrt.
Székhelye:	1056 Budapest, Váci utca 38.
Internet honlapjának címe	www.mkb.hu

EU Vállalások

Az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsa 2014. december 18-án döntött az MKB Bankcsoport szanalási eljárásba vonásáról. A szanalási folyamat részeként az MKB Bank esetében a tulajdonosi jogokat gyakorló MNB élt az eszközleválasztás szanalási eszközével. A leválasztás keretében a nem teljesítő projektfinanszírozási hitelállomány könyvekből történő kivezetése során az MKB 32 milliárd forint összegű állami támogatáshoz jutott. Az állami támogatás és az ezzel járó potenciális piaci versenytorzító hatás ellentételezésére a Bankcsoportnak átfogó kötelezettségvállalási keretrendszer teljesítését kellett vállalnia. Az MKB Bankcsoport szerkezetátalakításának átfogó tervét és az EU vállalások keretrendszerét a tulajdonosi jogkörben eljáró MNB és a Bank szakmai javaslata alapján az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsa (MNB PST) 2015. november 23-án hozott határozatával a Szerkezetátalakítási Terv keretében hagyta jóvá.

Az Európai Unió működéséről szóló Szerződés (EUMSZ) főszabályként tiltja az állami támogatások nyújtását, és minden esetben előzetes bejelentéshez köti a támogatás végrehajtását. A támogatás azonban jogszerűnek minősülhet, ha az Európai Bizottság jóváhagyja az állami támogatást vagy nem emel ellene kifogást. A támogatás jogszerűségének megállapítására vonatkozó eljárást az MKB Bank esetében is lefolytatta a Bizottság, amelynek eredményeként rögzítette, hogy az MKB Bank és Bankcsoport részére nyújtott állami támogatást az EUMSZ vonatkozó rendelkezésével összeegyeztethetőnek ítéli, és így nem emel kifogást a Bank és a Bankcsoport részére nyújtott állami támogatással szemben. Ennek megfelelően az MKB Bank és Bankcsoport Szerkezetátalakítási Tervét és az EU Vállalások keretrendszerét 2015. december 16-án hozott határozatával elfogadta. Ezzel kapcsolatban a Bizottság rögzítette, hogy a döntő részben 2019 végéig vállalt kötelezettségvállalások megfelelő biztosítékot nyújtanak az állami támogatásból eredő versenytorzító hatások korlátozására és a Bank hosszú távú életképességének biztosítására.

Az EU Vállalások teljesítéséről a Banknak rendszeresen be kell számolnia az Európai Bizottság számára.

1. Számviteli politika

Az MKB Bank Zrt. az éves beszámolóját a vonatkozó EU rendeletek, a magyar jogrend szerinti hatályos jogszabályok, így mindenekelőtt a következő jogszabályok rendelkezései szerint készítette el:

- 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról
- 2000. évi C. törvény a számvitelről
- 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól
- 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról

Az MKB Bank Zrt. a mérlegkészítés időpontját a 2016. üzleti évről 2017. január 6-i nappal határozta meg.

Az MKB Bank Zrt. beszámolási kötelezettsége teljesítése érdekében könyvvezetésében a tevékenysége során előforduló, a vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetére kiható gazdasági

eseményekről a törvényekben és más rendelkezésekben előírt szabályok szerinti folyamatos nyilvántartást vezetett.

Az MKB Bank Zrt. az üzleti év során a Magyar Nemzeti Bank részére készített évközi jelentések alátámasztása céljából, valamint, az MKB Bank Zrt. vezetősége részére készített évközi jelentések miatt eszköz és forrás számláit, valamint költség - és eredmény számláit havonta lezárta, azok egyenlegét megállapította, főkönyvi kivonatokat, valamint az időszak lezárása után mérleget, valamint a 0. nyilvántartási számlák számlaosztályban kimutatott mérlegen kívüli tételekről összesítést készített.

A mérleg fordulónapja és a mérlegkészítés időpontja között az üzleti évre vonatkozóan minden eredményre ható gazdasági eseményt a könyveiben rögzített.

Az MKB Bank Zrt. elkészítette a Számviteli törvény, a Hitelintézeti törvény, illetve az ahhoz kapcsolódó rendeletek által előírt és a számviteli politika keretébe tartozó belső szabályzatokat, számviteli, könyvviteli előírásokat.

Az MKB Bank Zrt. a Számviteli törvény előírásain alapuló egységes számlakeret rendszerbe illeszkedő számlarendje, a hitelintézeti kormányrendelet által előírt tagoláshoz alkalmazkodva biztosította az MKB Bank Zrt. mérlegének, eredménykimutatásának, kiegészítő mellékletének és üzleti jelentésének információ igényét.

A valós értékelés alá tartozó pénzügyi eszközöknek és a pénzügyi kötelezettségeknek a bekerülésük napján végrehajtott besorolási kategóriánkénti elkülönítését, az analitikus nyilvántartás részletezettsége biztosította.

Az MKB Bank Zrt. éves beszámolóját a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft könyvvizsgáló cég auditálta.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért felelős személy:

Rádi János igazgató
Regisztrációs száma: 168198
Születési helye, ideje: Gödöllő, 1970. 03. 31.
Lakhelye: Budapest

Az éves beszámolóra vonatkozó általános szabályok

A mérlegben és az eredménykimutatásban minden tételnél fel kell tüntetni az előző üzleti év megfelelő adatát, és ha az adatok nem hasonlíthatók össze, akkor ezt a kiegészítő mellékletben indokolni kell. Amennyiben az ellenőrzés, az önellenőrzés az előző év(ek) éves beszámolójában feltárt jelentős összegű hibát(kat) állapított meg, akkor az előző év(ek)re vonatkozó - a mérlegkészítés napjáig megismert és nem vitatott, nem fellebbezett, jogerőssé vált megállapítások miatti - módosításokat a mérleg és eredménykimutatás minden tételénél az előző év adatai mellett be kell mutatni, azok nem képezik részét az eredménykimutatás tárgyevi adatainak. Ez esetben a mérlegben is, az eredménykimutatásban is külön-külön oszlopban szerepelnek az előző évi adatok, a lezárt év(ek)re vonatkozó módosítások, valamint a tárgyevi adatok.

Minden esetben jelentős összegű a hiba, ha a hiba feltárásának évében az ellenőrzések során - ugyanazon évet érintően - megállapított hibák, hibahatások eredményt, saját tőkét növelő/csökkentő együttes /előjeltől független/ összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év

- mérleg főösszegének 2%-át, illetve
- ha a mérleg főösszeg 2%-a nem haladja meg az 1 millió Forintot, akkor az 1 millió Ft-ot.

Az értékelés általános szabályai

Az értékelésnél a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulni, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozás folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az előző üzleti év mérlegkészítésénél alkalmazott értékelési elvek csak akkor változtathatók meg, ha a változást előidéző tényezők tartósan - legalább egy éven túl - jelentkeznek, és emiatt a változás állandónak, tartósnak minősül. Ez esetben, a változást előidéző tényezőket, és számszerűsített hatásukat a kiegészítő mellékletben részletezni kell.

Az eszközöket és a kötelezettségeket leltározással, egyeztetéssel ellenőrizni, és egyedenként értékelni kell. A mérlegtételek körültekintően elvégzett értékelése során figyelembe kell venni minden olyan értékcsökkenést, értékvesztést, amely a mérleg fordulónapján meglévő eszközöket érinti, a mérlegkészítés időpontjáig ismertté vált.

A mérlegben szereplő eszközök és források értékelése

Az MKB Bank Zrt. a mérlegtételek értékelésekor a SZT 54-56. § és 60. §-át, a hitelintézeti kormányrendelet 9. §. paragrafusában foglalt sajátosságok figyelembevételével alkalmazta.

Az MKB Bank Zrt. 2007. évben a pénzügyi instrumentumok meghatározott körére vonatkozóan áttért a valós értéken történő értékelés szabályainak alkalmazására, fenntartva az egyéb instrumentumokra vonatkozóan a bekerülési értéken történő értékelés általános és speciális szabályait.

A valós értéken történő értékelés alkalmazásához a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek az előírásoknak megfelelő csoportokba kerültek besorolásra.

A fedezeti célú ügylet részét nem képező pénzügyi eszközök 4 csoportja:

- a kereskedési célú,
- értékesíthető,
- lejáratig tartott pénzügyi eszközök, valamint
- a gazdálkodó által keletkeztetett kölcsön- és más követelések.

A fedezeti célú ügylet részét nem képező pénzügyi kötelezettségek 2 csoportja:

- kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek és
- egyéb pénzügyi kötelezettségek.

A besorolás nem érintette a vonatkozó jogszabályok egyéb előírásai szerinti csoportosítást (befektetett eszköz, forgóeszköz, rövid-, hosszúlejáratú).

A bekerülés időpontjában érvényes, illetve mérleg-fordulónapi értékelés esetén a mérleg fordulónapján érvényes

- valós értéken kell értékelni a kereskedési célú pénzügyi instrumentumokat,
- illetőleg a mérlegkészítéskor ismert valós értéken lehet értékelni az értékesíthető pénzügyi eszközöket, amennyiben valós értékük megbízható módon meghatározható.

Ez utóbbi kategóriába sorolt eszközök esetében az adott eszközre alkalmazott értékelési módszert annak bevezetését követő 2 éven belül nem lehet megváltoztatni.

Az értékesíthető kategóriába sorolt eszközök közül a likviditási célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok teljes köre, valamint a likviditási célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések közül a határozatlan futamidejű, befektetési alap által kibocsátott befektetési jegyek kerültek valós értékelésre.

Az értékesíthető kategóriába sorolt vásárolt követelések és a likviditási célú, tulajdoni részesedést jelentő befektetések (a nyílt végű befektetési jegyek kivételével) értékelése bekerülési értéken történt.

Valós értékelést nem lehet alkalmazni a következőkre:

- a lejáratig tartott pénzügyi eszközre,
- a gazdálkodó által keletkeztetett kölcsön- és más követelésre,
- a leányvállalatban, közös vezetésű vállalkozásban, társult vállalkozásban lévő, a befektetett pénzügyi eszközök közé tartozó tulajdoni részesedést jelentő befektetésre,
- a visszavásárolt saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra és tulajdoni részesedést jelentő befektetésre,
- az egyedi jellemzőkkel rendelkező pénzügyi instrumentumra,
- az árura vonatkozó leszállítási határidős és opciós ügyletre (nem származékos ügylet),
- a klimatikus, geológiai vagy egyéb fizikai változókhoz kapcsolódó határidős és opciós ügyletre,
- az egyéb pénzügyi kötelezettségre,
- az olyan pénzügyi instrumentumra, amelynek valós értékét megbízható módon nem lehet megállapítani.

A fenti pénzügyi instrumentumokat a törlesztésekkel és az értékvesztéssel csökkentett, visszaírással növelt bekerülési (beszerzési) értéken, illetve a szerződés szerinti értéken kell kimutatni, a számviteli törvény általános (bekerülési érték szerinti) értékelési előírásainak figyelembevételével.

Minősítési, átsorolási szabályok

Nem minősíthető kereskedési célúvá vagy értékesíthetővé a gazdálkodó által keletkeztetett kölcsön- és más követelésekből a pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelés, a biztosítási szerződésekből eredő követelés, valamint a munkavállalókkal és költségvetéssel szembeni követelés.

A besorolást és az értékelést következetesen kell alkalmazni, a pénzügyi eszközök átsorolására csak az értékeléskor kerülhet sor.

Az adott pénzügyi eszközt a tárgyévben vagy az azt követő évben történő értékesítésre, illetve beváltásra való hivatkozással nem lehet az értékesíthető pénzügyi eszközök közül átsorolni a kereskedési célú pénzügyi eszközök közé.

A lejáratig tartott pénzügyi eszközök tárgyévet követő évben esedékes törlesztő összegét nem lehet az értékelés szempontjából kereskedési célúvá vagy az értékesíthető kategóriába átsorolni. Az adott pénzügyi eszközt éven belül csak egy alkalommal lehet átsorolni.

Ha a lejáratig tartott pénzügyi eszközökből jelentős mértékű értékesítésre vagy átsorolásra került sor – és ez jelentős mértékben befolyásolta az eszköz piaci értékét, valamint az MKB fizetőképességét - akkor az átsorolt eszközzel azonos jogokat megtestesítő, állományban maradó eszközöket kereskedési célúvá vagy értékesíthetővé kell átsorolni – kivéve, ha kivételes körülmények indokolták az értékesítést vagy az átsorolást.

A megmaradt állományt és az ugyanilyen pénzügyi eszköz későbbi beszerzését 2 évig nem lehet a lejáratig tartott eszközök közé sorolni.

MKB Bank Zrt.-nél jelentős mérték: a portfólió 10%-át meghaladó értékesítés vagy átsorolás.

A kereskedési célú pénzügyi eszközöket nem lehet átsorolni más kategóriába, kivéve, ha a kivételes körülmények miatt azok tartásának szándéka megváltozott.

Valamely pénzügyi eszköz átsorolásakor – a bekerülés (beszerzés) időpontjában meglévő állapotra kell visszarendezni az eszközhöz kapcsolódó elszámolásokat, ezzel egyidejűleg el kell számolni az átsorolás utáni besorolásnak megfelelő indokolt értékeléseket.

A valós értéken történő értékelés alá vont pénzügyi instrumentumok értékelését az MKB Bank Zrt. **havonta hajtja végre**. Az értékeléshez szükséges adatok az Adattárházból állnak elő.

A havi értékelésre a **mérleg fordulónapjára vonatkozó** értékelési szabályokat kell megfelelően alkalmazni azzal, hogy a tárgyévben elszámolt értékelési különbözet tárgyévi ellentétes irányú módosítása azzal a bevétel, ráfordítás tétellel, illetve, a valós értékelés értékelési tartalékával szemben kerül elszámolásra, amellyel szemben a korábbi évközi értékelési különbözet elszámolásra került. A valós értéken történő értékelés alá vont értékesíthető pénzügyi eszközök évközi értékvesztésének és értékvesztés visszairásának elszámolása esetében a valós érték értékelés időpontjában érvényes értékét kell alapul venni, annak tartós alakulását nem kell vizsgálni.

A kereskedési célú pénzügyi eszközöknél az értékelési különbözet mutatja az eszköz valós értékének a bekerülési érték fölé növekedését, vagy a bekerülési érték alá csökkenését. A pozitív vagy negatív jellegű értékelési különbözet a törlesztésekkel csökkentett bekerülési értékkel együtt mutatja a kereskedési célú pénzügyi eszköz könyv szerinti értékét.

Az értékesíthető pénzügyi eszközöknél az értékelési különbözet a bekerülési értéket meghaladó valós értéket mutatja, csak pozitív jellegű lehet, nem része az eszköz könyv szerinti értékének.

MKB Bank Zrt. a mérleg fordulónapján meglévő, valós értékelés alá nem vont befektetett eszközöket, forgóeszközöket bekerülési értéken értékelte, melyet a mérlegkészítés időpontjáig ismertté vált körülmények értékelés alapján

- csökkentett a terv szerinti és terven felüli értékcsökkenés, valamint az elszámolt értékvesztés
- növelt a már korábban elszámolt terven felüli értékcsökkenés, illetve értékvesztés visszairása, maximum a bekerülési értékig (immateriális jószág, tárgyi eszköz esetében terv szerinti értékcsökkenés figyelembevételével meghatározott nettó értékig).

Mérlegben az eszközök bekerülési értéken, vagy annál alacsonyabb értéken szerepelhetnek.

Terv szerinti és terven felüli értékcsökkenés

Az immateriális javaknak és a tárgyi eszközöknek a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amelyekben ezeket az eszközöket előreláthatóan használni fogják. A terv szerinti értékcsökkenés elszámolását az eszközök üzembe helyezésétől kell alkalmazni mindaddig, amíg azokat rendeltetésüknek megfelelően használják.

Az MKB Bank Zrt. az immateriális javak és a tárgyi eszközök tekintetében általánosan nulla összegű maradványértéket állapított meg, melytől eltérő eseteket az Eszközök és források értékelési szabályzata tartalmazza. A beszerzési ár részét képezi az előzetesen felszámított általános forgalmi adó.

Az MKB Bank Zrt. által alkalmazott terv szerinti értékcsökkenési leírási módszerek:

- lineáris módszer, ha a hasznos élettartam éveire évenként azonos összegű értékcsökkenés kerül megállapításra,
- abszolút összegű értékcsökkenés elszámolás módszerét alkalmazza az 50.000 Ft beszerzési ár alatti eszközök esetében.

Nem számolható el terv szerinti értékcsökkenés olyan eszköznél, amely értékéből a használat során sem veszít, illetve melynek értéke évről évre nő, illetőleg a tervezett maradványértéket elért eszköznél.

Az MKB Bank Zrt. terven felüli értékcsökkenést abban az esetben számol el, ha

- a könyv szerinti érték tartósan és 20%-kal vagy 100 millió forint értékben meghaladja a piaci értéket,
- az eszköz rendeltetésszerűen nem használható, megsemmisült, vagy hiányzik.

A piaci érték alapján meghatározott terven felüli értékcsökkenést (az üzleti vagy cégértékre elszámolt terven felüli értékcsökkenés kivételével) az MKB Bank Zrt. megszünteti, amennyiben elszámolásának okai már nem vagy csak részben állnak fenn, az eszközt a piaci értékére (legfeljebb a terv szerinti értékcsökkenés figyelembevételével meghatározott nettó értékére) visszaértékeli.

Amennyiben a terven felüli értékcsökkenés elszámolása, illetve visszaírása a terv szerinti értékcsökkenés újbóli megállapítását eredményezi, azt az MKB Bank Zrt. éves beszámolójának kiegészítő mellékletében indokolja.

Értékvesztés és visszaírása

Az MKB Bank Zrt. a követelések, értékpapírok, a részesedések, valamint a készletek vonatkozásában az óvatosság számviteli alapelvnek megfelelően az előre látható kockázatokat és feltételezhető veszteségeket az értékvesztés elszámolásával veszi figyelembe.

A valóság elvének megfelelően a korábban elszámolt értékvesztést visszaírja, amennyiben az eszköz piaci értéke jelentősen és tartósan meghaladja a korábban értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéket.

Értékvesztést és annak visszaírását devizában denominált eszközök, illetve forintban denominált, de devizaként viselkedő eszközök esetén devizában is nyilvántartja.

Céltartalék képzés

A céltartalék képzésre vonatkozó értékelési szabályok kialakítása a hitelintézeti kormányrendelet illetve az MKB Bank Zrt. Provízióképzési és ügyletminősítési politikája alapján történt.

Az MKB Bank Zrt. a megképzett céltartalékot devizában denominált eszközök, illetve forintban denominált, de devizaként viselkedő eszközök esetén devizában is nyilvántartja.

Az MKB Bank Zrt. év végén az adózás előtti eredmény terhére azon kötelezettségek fedezetére képez céltartalékot, melyek fennállása a mérleg fordulónapon valószínű vagy bizonyos, de összegük vagy esedékességük időpontja még bizonytalan, és a fedezet más módon nem biztosított, illetőleg a mérleg fordulónapon fennálló kötelezettségek, illetve várható költségek csak a mérleg fordulónap és a mérlegkészítés időpontja között váltak ismertté.

Értékhelyesbítés

Az MKB Bank Zrt. jelenleg értékhelyesbítést nem alkalmaz.

Deviza eszközök és deviza források értékelése

Az MKB Bank Zrt. deviza eszközeit és deviza forrásait (így a deviza-, valutakészleteket, a külföldi pénzürtékre szóló követeléseket és kötelezettségeket, a devizás állampapírokat, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, részvényeket és részesedéseket, aktív és passzív időbeli elhatárolásokat, valamint az MKB által devizában kibocsátott értékpapírokat) annak bekerülésekor, keletkezésekor - az ügylet jellegétől függően - a saját maga által jegyzett, illetve meghirdetett és érvényesített árfolyamon veszi fel könyveibe.

Az MKB Bank Zrt. a jogszabályi előírásokat figyelembe véve a deviza-, illetve valutakészletek, valamint a külföldi pénzürtékre szóló követelések és kötelezettségek (ideértve az időbeli elhatárolásokat is) értékelésekor az alábbiak szerint járt el.

Az állományokban bekövetkező változásokat naponta az MKB Bank Zrt. által közzétett devizaközép árfolyamon rögzítette, az átértékeléseket naponta az MNB által közzétett hivatalos árfolyam alapján végezte el, valamint a 2015. január 1-jét követően – a 2014. évi LXXVII. törvény szerinti szerződésmódosulás alapján fizetendő törlesztő részlet első alkalommal történő teljesítéséig is - a deviza vagy devizaalapú fogyasztói jelzálogkölcson-szerződés esedékes törlesztő részletének, valamint a devizában megállapított bármilyen költség, díj vagy jutalék összegének forintban történő meghatározása során a 2014. június 16. napja és 2014. november 7. napja közötti időszakban az MNB által hivatalosan jegyzett devizaárfolyamainak átlagát alkalmazta.

Az MNB által nem jegyzett külföldi pénzürtékre szóló követeléseket és kötelezettségeket, illetve deviza- és valutakészleteket magyar napilapnak a világ valutáira vonatkozó tájékoztatójában közzétett, az év utolsó napján érvényes középárfolyamon, ennek hiányában az MKB Bank Zrt. által a legutolsó hónapban alkalmazott átlagos középárfolyamon értékelte.

Az MKB Bank Zrt. deviza eszközeit és deviza kötelezettségeit érintő árfolyamváltozásokból eredő különbözetnek e devizák forgalmában realizált eredményét az egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételei, illetve ráfordításai között volt köteles elszámolni.

A fedezeti ügylettel fedezett, kapcsolt vállalkozásnak minősülő külföldi gazdálkodó szervezetben lévő tulajdoni részesedést jelentő, nem kereskedési célra tartott befektetés, valamint ezen gazdálkodó szervezettel szemben fennálló hosszú lejáratú követelés és kötelezettség évközi és év végi átértékelésének devizaárfolyam-különbözetét a valós értékelés értékelési tartalmában számolta el, az nem képezte részét az összevont átértékelési különbözetnek.

Készletek nyilvántartása

A vásárolt készletek és a forgatási céllal beszerzett értékpapírok készletnyilvántartása a FIFO módszer szerint történt.

Aktív időbeli elhatárolások

Az MKB Bank Zrt. az aktív időbeli elhatárolások között mutatja ki az olyan bevételeket, amelyek pénzügyi rendezése csak a következő évben történik meg, de az üzleti évet illetik meg, és az olyan ráfordításokat, amelyek ugyan az üzleti évben merültek fel, de a következő évek hozamai érdekében.

Passzív időbeli elhatárolások

Az MKB Bank Zrt. a passzív időbeli elhatárolások között mutatja ki az olyan bevételeket, amelyek az üzleti évben keletkeztek, de a következő év(ek)et illetik meg, és az olyan ráfordításokat, melyek a következő üzleti években keletkeznek, de a tárgyévi hozamok érdekében merültek fel.

Költségek

Az MKB Bank Zrt. a költségeket elsődlegesen az 5-ös számlaosztályban a számlázott összegben, a le nem vonható általános forgalmi adót is magában foglaló értéken mutatja ki.

Nyilvántartási számlák

A Nyilvántartási számlaosztály azokat a számlákat tartalmazza, melyeken kimutatott tételek az adott üzleti év mérleg szerinti eredményét, a mérlegfordulónapi saját tőke összegét közvetlenül nem

befolyásolják, valamint melyeket mérlegen kívüli tételként a jogszabályok előírásai szerint be kell mutatni.

Ebbe a körbe tartoznak többek között a függő követelések / kötelezettségek, a biztos (jövőbeni) kötelezettségek / követelések, értékpapírok névértéken, vásárolt követelések adóstól szerződés szerint járó összegei, bérelt eszközök, stb.

Leltározási és számbavételi szabályok

Az MKB Bank Zrt. könyveinek év végi zárásához, a beszámoló elkészítéséhez valóságos, bizonyítható, dokumentált leltárt készít a mérleg fordulónapján meglévő eszközeiről és forrásairól. A leltározási tevékenység egységes irányelvek szerinti végrehajtását a Leltározási Szabályzat biztosítja. Az eszközök és források csoportonkénti jellemzőinek megfelelő analitikákat év közben folyamatosan vezeti és év végén leltározási ütemtervvel irányított teljes körű leltárt készít.

Az összevont (konszolidált) éves beszámoló

MKB Bank Zrt. az összevont (konszolidált) beszámolót az MKB Csoportba tartozó kapcsolt vállalkozások beszámolói összefoglalásával készítette.

Az összevont (konszolidált) éves beszámoló megtekinthető:

Az MKB Bank Zrt. székházában, az 1056 Budapest, V. ker. Váci u. 38. szám alatt.

2. Mérleg

S.sz.	Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
	E S Z K Ö Z Ö K		
1.	Pénzeszközök	29 908	33 592
2.	Állampapírok	845 015	897 111
3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések	63 364	127 282
4.	Ügyfelekkel szembeni követelések	848 730	863 425
5.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok beleértve a rögzített kamatozásúakat is	92 567	82 506
6.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	304	783
7.	Részvények részesedések befektetési célra	216	3 984
8.	Részvények részesedések kapcsolt vállalkozásban	44 226	44 911
9.	Immateriális javak	5 927	7 799
10.	Tárgyi eszközök	1 945	1 936
11.	Saját részvények	0	0
12.	Egyéb eszközök	25 846	19 951
13.	Aktív időbeli elhatárolások	16 363	15 906
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN:	1 974 411	2 099 186
	F O R R Á S O K		
1.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	334 768	382 786
2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 375 029	1 518 124
3.	Kibocsátott értékpapír miatt fennálló kötelezettség	94 811	13 350
4.	Egyéb kötelezettségek	27 048	36 610
5.	Passzív időbeli elhatárolások	16 243	8 982
6.	Céltartalékok	6 589	3 560
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	0	0
8.	Jegyzett tőke	225 490	100 000
9.	Tartalékok	-40 944	26 651
10.	Tárgyévi eredmény	-64 623	9 123
	FORRÁSOK ÖSSZESEN:	1 974 411	2 099 186
	Ebből: -SAJÁT TŐKE	119 923	135 774

3. Eredménykimutatás

S.sz.	Megnevezés	2015.	2016.
1.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	57 666	57 561
2.	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	18 892	10 854
	KAMATKÜLÖNBÖZET	38 774	46 707
3.	Bevételek értékpapírokból	412	326
4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	34 732	36 409
5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	6 537	6 556
6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye	2 615	2 409
7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	244 319	59 388
8.	Általános igazgatási költségek	44 315	33 624
9.	Értékcsökkenési leírás	2 216	2 030
10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	308 016	78 327
11.	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	75 490	29 280
12.	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	49 111	24 960
12/A	Általános kockázati céltartalék felhasználás értéke	0	0
13.	Értékvesztés a befektetési célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	5 905	6 520
14.	Értékvesztés visszairása a befektetési célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	0	0
15.	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	-72 516	13 862
16.	Rendkívüli bevételek	51 362	2 483
17.	Rendkívüli ráfordítások	43 441	1 001
18.	Rendkívüli eredmény	7 921	1 482
19.	Adózás előtti eredmény	-64 595	15 344
20.	Adófizetési kötelezettség	28	5 207
21.	Adózott eredmény	-64 623	10 137
22.	Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	0	1 014
23.	Tárgyévi eredmény	-64 623	9 123

4. Nem konszolidált Cash-Flow kimutatás

MKB Cash-Flow		2015.	2016.
1	Kamatbevételek	57 666	57 561
2	+ Egyéb pénzügyi tevékenység bevételei (értékpapír értékesítés és visszairás kivételével)	42 863	41 311
3	+ Egyéb bevételek (ct felhasználás, felszabadítás, készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	241 810	56 551
4	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszairás kivételével)	40 596	64 171
5	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1 851	2 586
6	+ Osztalék bevétel	412	326
7	+ Rendkívüli bevétel	2 066	2 280
8	- Kamatráfordítások	18 892	10 854
9	- Egyéb pénzügyi tevékenységek ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	19 286	7 463
10	- Egyéb ráfordítások (céltartalék képzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	306 480	76 213
11	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	29 472	52 691
12	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	1 137	1 945
13	- Általános igazgatási költségek	44 315	33 624
14	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	4 344	1 001
15	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	28	5 207
16	- Kifizetett osztalék	0	0
17	MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS (01.-16. sorok)	-36 690	35 788
18	± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	149 024	112 429
19	± Követelés állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés+)	483 829	-85 867
20	± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-317	2
21	± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-570 211	269 111
22	± Befektetett pénzügyi eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-53 696	-317 082
23	± Beruházások (beleértve az előleget is) állom. vált. (ha növekedés -, ha csökkenés +)	0	-10
24	± Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1 906	-3 635
25	± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	494	-248
26	± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-6 020	457
27	± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés+, ha csökkenés-)	5 567	-7 261
28	+ Részvény kibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
29	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
30	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
31	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
	NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS (17.-31. sorok)	-29 926	3 684
	<i>ebből: készpénz állományváltozása /forint- és valutapénztár/</i>	<i>-4 596</i>	<i>-783</i>
	<i>számlapénz /az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla és éven belüli leáratú betétszámla/</i>	<i>-25 330</i>	<i>4 467</i>

5. Mérlegszerkezet

Eszköz-forrás csoportok

Megnevezés	2015.12.31		2016.12.31	
	M Ft	Mérleg- főösszeg %- ában	M Ft	Mérleg- főösszeg %- ában
Ügyfelekkel szembeni követelések	848 730	43,0	863 425	41,1
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 375 029	69,6	1 518 124	72,3
Hitelintézetekkel szembeni követelések	63 364	3,2	127 282	6,1
Hitelintézetek felé tartozások	334 768	17,0	382 786	18,2
Értékpapírok és pénzeszközök	968 010	49,0	1 017 976	48,5
Értékpapírba foglalt források	94 811	4,8	13 350	0,6
Egyéb követelések és aktív időbeli elhatárolások	42 209	2,1	35 857	1,7
Egyéb tartozások és passzív időbeli elhatárolások	43 291	2,2	45 592	2,2
Saját eszközök és tartós befektetések	52 098	2,6	54 646	2,6
Saját tőke és céltartalékok	126 512	6,4	139 334	6,7
Mérlegfőösszeg	1 974 411	100,0	2 099 186	100,0

A tárgyév végére az MKB Bank mérlegfőösszege 2 099,2 milliárd Ft-ot tett ki, mely 2015. végéhez képest 6,3%-os növekedést jelent. A mérlegen belül szinte mindegyik eszköz- és forráscsoport volumene bővült. A korábbi években tapasztalt csökkenéssel ellentétben az Ügyfelekkel szembeni követelések a 2016. év során már emelkedtek, az időszak végére mintegy 14,7 millió Ft-val nőttek, mely a felfutó üzleti aktivitás eredménye volt, miközben a stratégiában megcélzott portfóliótisztítás szintén folytatódott. Az ügyfélkövetelések bővülésével párhuzamosan az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya is növekedett, a 2016. év végi záróértéke 143,1 milliárd Ft-tal haladta meg a megelőző évet, így mérlegbeli részaránya is nőtt. Az emelkedésben a folyószámla állományok és a rövid lejáratú betétek növekménye volt a meghatározó.

A hitelintézetekkel szembeni állományok mind az eszköz, mind a forrásoldalon jelentősen emelkedtek. Az ilyen jellegű követelések 63,9 milliárd Ft-os felfutását a belföldi hitelintézetekkel szembeni bankközi ügyletek növekedése, míg a kötelezettségek 48,0 milliárd Ft-os bővülését alapvetően az MNB által indított hitelprogramokhoz kapcsolódó refinanszírozás emelkedése okozta.

Az értékpapírok és pénzeszközök közel 50,0 milliárd Ft-os növekedését az állampapír vásárlások, valamint az MNB-nél vezetett számlák egyenlegének emelkedése generálták, miközben az eszközcsoport részaránya gyakorlatilag nem változott. A tárgyév végén a saját kibocsátású kötvények állománya 81,5 milliárd Ft-os csökkenést mutat az előző évi adathoz képest. A Bank a tárgyidőszak során nem bocsátott ki új kötvényeket, miközben több korábban kibocsátott kötvénysorozatot azok lejáratokor visszafizetett.

6. Lejárat szerkezet

Megnevezés	2015.12.31	%	2016.12.31	%	Változás összege
ESZKÖZÖK					
Pénzeszközök	29 908	1,5%	33 592	1,6%	3 684
Éven belüli követelések	387 885	19,7%	463 644	22,1%	75 759
Értékpapírok forgatási célra	937 886	47,5%	622 525	29,7%	-315 361
Készletek	525	0,0%	523	0,0%	-2
Aktív időbeli elhatárolások	16 363	0,8%	15 906	0,8%	-457
Éven belüli összesen	1 372 567	69,5%	1 136 190	54,2%	-236 377
Éven túli követelések	549 530	27,8%	546 491	26,0%	-3 039
Értékpapírok befektetési célra	0	0,0%	357 875	17,0%	357 875
Tartós befektetések	44 442	2,3%	48 895	2,3%	4 453
Immateriális javak	5 927	0,3%	7 799	0,4%	1 872
Tárgyi eszközök	1 945	0,1%	1 936	0,1%	-9
Éven túli összesen	601 844	30,5%	962 996	45,8%	361 152
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN:	1 974 411	100,0%	2 099 186	100,0%	124 775

F O R R Á S O K

Éven belüli kötelezettségek	1 479 175	74,9%	1 678 497	80,0%	199 322
Értékpapír miatti köt. éven belül	81 481	4,1%	1 944	0,1%	-79 537
Céltartalékok	6 589	0,3%	3 560	0,2%	-3 029
Passzív időbeli elhatárolások	16 243	0,9%	8 982	0,4%	-7 261
Éven belüli összesen	1 583 488	80,2%	1 692 983	80,7%	109 495
Éven túli kötelezettségek	257 670	13,0%	259 023	12,3%	1 353
Értékpapír miatti köt. éven túl	13 330	0,7%	11 406	0,5%	-1 924
Saját tőke	119 923	6,1%	135 774	6,5%	15 851
Éven túli összesen	390 923	19,8%	406 203	19,3%	15 280
FORRÁSOK ÖSSZESEN:	1 974 411	100,0%	2 099 186	100,0%	124 775

A 2016. év során a Bank lejárat nyitott pozíciója nagyobb mértékben nőtt, mivel az év végén a hosszú lejáratú eszközök állománya 556,8 milliárd Ft-tal haladta meg a hosszú lejáratú források és a saját tőke együttes összegét, míg 2015. év végén az éven túli eszközök többlete 210,9 milliárd Ft volt. A lejárat nyitott pozíció mérlegfőösszegre vetített fajlagos értéke így 26,5%-ra emelkedett (2015: 10,7%).

A lejárat eszközstruktúrában a rövid lejáratú eszközök csökkenése (-236,4 milliárd Ft) figyelhető meg. Az éven belüli eszközök csökkenésének indukáló tényezője a forgatási célú értékpapírok állományának 315,4 milliárd Ft-os visszaesése volt. Ezzel ellentétesen hatott az éven belüli követelések 75,8 milliárd Ft-os állománynövekedése, melyben a hitelintézeti követelések felfutása volt a meghatározó.

2016. év végére az éven belüli kötelezettségek állománya 109,5 milliárd Ft-tal nőtt, melyen belül a értékpapírokból eredő éven belüli kötelezettségek 79,5 milliárd Ft-tal csökkentek. Ezzel egyidejűleg

az éven túli források kis mértékben, 15,3 milliárd Ft-tal szintén növekedtek, melynek fő tényezője a saját tőke 15,9 milliárd Ft-os emelkedése volt.

A likvid eszközök aránya a 2015. évi 49,0%-ról 31,3%-ra esett vissza, elsősorban az állampapírok állománycsökkenése miatt, de még ezzel is kiemelkedő mértékű maradt.

7. Valós értékelés, származékos ügyletek

Az MKB Bank Zrt. 2007. január 1-jével kezdődő üzleti évtől a pénzügyi instrumentumok meghatározott körére vonatkozóan áttért a valós értéken történő értékelés szabályainak alkalmazására, fenntartva az egyéb instrumentumokra vonatkozóan a bekerülési értéken történő értékelés általános szabályait.

Az értékelés módját, az értékeléshez használt modelleket, az értékelés input adatainak származtatását a 47/2014. üzleti és kockázati működési szabályzat a Treasury pénzügyi termékek értékelési eljárásáról tartalmazza.

Az ügyletek értékelésének rövid bemutatása:

Az értékpapírok közé sorolt instrumentumok valós értékei jegyzett piaci árakon alapulnak, ha azok rendelkezésre állnak. Ha nem állnak rendelkezésre jegyzett piaci árak, a valós értéket hasonló értékpapírok jegyzett piaci árainak használatával, valamint hozamgörbék, és felárak alkalmazására épülő modellek segítségével becsüli a Bank.

A kötvény pozíciók értékeléséhez elsődlegesen piaci árak kerülnek felhasználásra. A piaci árak a tőzsdei, valamint az OTC árfolyam-jegyzésekből alakulnak ki, Reuters illetve Bloomberg adatok alapján. Azon kötvények esetében, ahol nem megfelelő vagy egyáltalán nincsen piaci árjegyzés, ott belső modell alapján kerül az átértékeléshez használt ár meghatározásra. A belső modell a kötvény jövőbeli pénzáramlásai jelenértékének összegének meghatározására alapul. A jelenérték számításához használt hozamgörbe függ a kötvény típusától és kibocsátójától egyaránt. Azon magyar államkötvények illetve a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott kötvények esetében, melyeknek nincs másodlagos piaca a magyar államkötvényekből épített forint hozamgörbe alapján értékelődnek. Vállalati kötvények esetén, ahol nincs megfelelő piaci árjegyzés, a kötvény devizájához tartozó swap hozamgörbe és a kibocsátótól függő rendszeresen felülvizsgált hozamfelár alapján kerül a kötvény kiértékelésre.

A tőzsdén forgalmazott származékos termékek valós értékét jegyzett piaci árfolyamok alapján állapítjuk meg. A tőzsdén kívül forgalmazott származékos termékek valós értékének meghatározása értékelési technikák, köztük diszkontált cash-flow modellek és opcióárazási modellek alkalmazásával történik.

Kamatswap ügylet valós értéke a hátralevő futamidőre számolt ellenkező előjelű pénzáramok jelenértékének összege. A nettó jelenérték (NPV) swap hozamgörbe felhasználásával kerül számításra. A jövőbeni cash flow lejáratokhoz tartozó diszkontfaktorok meghatározása a számítás napján érvényes diszkontgörbéből exponenciális interpolációval történik.

Cross currency swap ügylet esetén, azaz több devizát tartalmazó ügyleteknél a determinisztikus, vagy swap görbével generált pénzáramlások diszkontálásához a piaci konvencióval összhangban nem megfelelő a swap görbék használata. Ennek oka, hogy a piac a devizacserék esetén valamelyik devizára magasabb kockázati prémiumot áraz be, ami a credit basis swap (CBS) spreadekben – azaz a kockázati felárakban – mutatkozik meg. Ilyen esetben CBS-spreaddel eltolt hozamgörbét kell használni.

Deviza forward ügyletek nettó jelenértékét egy éven belül a pénzpiaci jegyzések, egy éven túl a kamatswap jegyzések hozamgörbéi alapján számítjuk. A deviza swap ügylet tulajdonképpen egy spot ügylet és egy forward ügylet kombinációja, ezért a deviza swap ügyletek értékelése is a forward ügyletek szerint történik.

Devizaopció eredménye a piaci érték és a múltbeli cash-flow (fizetett vagy kapott prémium) egyenlege. A piaci értéket különböző elméleti modellekkel határozzák meg (pl. a Plain vanilla call/put opciók esetében a Garman & Kohlhagen modellel).

A részvény/index opció eredményét a devizaopcióval analóg módon kell kiszámítani.

A cap/floor megállapodás OTC kamatláb opciók sorozataként fogható fel, elméleti ára az összetevők (caplet/floorlet) elméleti árának összegzésével kapható. Az értékelést a Black & Scholes modell alapján végzi a Bank.

Részvény/index futures ügyletek esetében a futures részvény pozíciók értékeléséhez tőzsdei árak kerülnek felhasználásra. A piaci árak a magyar tőzsdei futures-ek esetében a tőzsdei záróárak, egyébként a lementés időpontjában érvényes tőzsdei árfolyamból alakulnak ki, a Reuters illetve Bloomberg adatok alapján.

A Banknál jelenleg dokumentált fedezeti ügylet nincs.

Pénzügyi instrumentumok csoportjai és a tárgyévben elszámolt valós értékelési különbözet:

a) Kereskedési célú értékpapírok

Mérleg sorszám	Megnevezés	Értékelési különbözet 2015. 12. 31	Értékelési különbözet 2016. 12. 31
5	Állampapírok	242	204
5	Diszkont papírok	0	0
61	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-5	-7
70	Részvény	30	38
Összesen:		267	235

b) Értékesíthető értékpapírok

(értékelés valós érték értékelési tartalékával szemben (saját tőke))

Mérleg sorszám	Megnevezés	Értékelési különbözet 2015. 12. 31.	Értékelési különbözet 2016. 12. 31.
5	Állampapírok	791	6 388
5	Diszkont értékpapírok	0	0
61	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2	84
61	Zárt végű befektetési jegyek	0	0
70	Részvény	0	34
70	Nyílt végű befektetési jegyek	0	0
Összesen:		793	6 506

c) Kereskedési célú származékos ügyletek

	2015 Valós érték (pozitív) M:95	2015 Valós érték (negatív) M:177	2016 Valós érték (pozitív) M:95	2016 Valós érték (negatív) M:177	Értékelési különbözlet változás (2016-2015)
IRS	14 262	-10 423	10 582	-22 948	-16 205
CIRS	3 713	-6 293	116	-9	2 687
CAP/RAC	286	-28	58	-4	-204
FX FORWARD	1 338	-834	715	-1 437	-1 226
FX FUTURES	120	-191	454	-720	-195
FX SWAP	274	-739	2 016	-712	1 769
FX OPCIO	125	-71	437	-244	139
BUX/RÉSZVÉNY FUTURES	1	-2	8	-10	-1
RÉSZVÉNY INDEX OPCIO	1 028	-305	494	-234	-463
Összesen:	21 147	-18 886	14 880	-26 318	-13 699

Opciós díj miatti induláskori értékelési különbözet

d) 2016 előtt induló ügyletek

	Valós érték (pozitív-kiadás miatt)	Valós érték (negatív-bevétel miatt)	Nettó összeg	2016-ban lejárt
FX OPCIO	65	-66	-1	11
CAP/RAC	484	-27	457	407
INDEX OPCIO	850	-41	809	167
Összesen:	1 399	-134	1 265	585

e) 2016-ban induló ügyletek

	Valós érték (pozitív-kiadás miatt)	Valós érték (negatív-bevétel miatt)	Nettó összeg	Eredmények közötti rendezés 2016
FX OPCIO	73	-121	-48	-59
CAP/RAC	0	0	0	-407
INDEX OPCIO	0	-11	-11	-178
Összesen:	73	-132	-59	-644

Az opciós díjat pénzügyi rendezéskor értékelési különbözetként kell elszámolni, melyet az ügylet zárásakor kell megszüntetni az eredménnyel szemben.

Valós értékelés miatt az eredményben illetve saját tőkében elszámolt összeg

f) Valós értékelés miatt eredményben elszámolt

	Értékelési különbözet 2015.	Értékelési különbözet 2016.
Kereskedési célú értékpapírok	308	-32
Kereskedési származékos ügyletek	-1 402	-13 055
Valós érték fed.ügyletek	0	0
Összesen:	-1 094	-13 087

g) Valós értékelés miatt saját tőkében elszámolt

	Értékelési különbözet 2015.	Értékelési különbözet 2016.
Saját tőke	793	6 506

Származékos ügyletek csoportonkénti bemutatása:

h) FX forward ügyletek

Alaptermék	Partner	Hátralévő futamidő	Vett mennyiség millió HUF	Eladott mennyiség millió HUF	Valós érték
CHF/HUF	ÜGYFÉL	3H	4 282	4 296	-6
CHF/HUF	ÜGYFÉL	3H-1E	984	996	0
EUR/CHF	ÜGYFÉL	3H	13 315	13 382	-58
EUR/HUF	BANK	3H	798	804	-6
EUR/HUF	ÜGYFÉL	1-5E	2 448	2 431	19
EUR/HUF	ÜGYFÉL	3H	66 900	66 743	103
EUR/HUF	ÜGYFÉL	3H-1E	46 069	46 202	-107
EUR/JPY	ÜGYFÉL	3H	386	389	-3
EUR/RON	ÜGYFÉL	3H	42	42	0
EUR/TRY	ÜGYFÉL	3H-1E	62	64	1
EUR/USD	ÜGYFÉL	3H	292	293	0
EUR/USD	ÜGYFÉL	3H-1E	447	446	0
GBP/HUF	ÜGYFÉL	3H	1 979	1 960	19
GBP/HUF	ÜGYFÉL	3H-1E	298	308	-10
NOK/HUF	ÜGYFÉL	3H	106	106	0
PLN/HUF	ÜGYFÉL	3H	49	49	0
PLN/HUF	ÜGYFÉL	3H-1E	14	14	0
RUB/HUF	ÜGYFÉL	3H	574	517	52
RUB/HUF	ÜGYFÉL	3H-1E	143	134	4
TRY/HUF	ÜGYFÉL	3H	107	100	8
USD/HUF	ÜGYFÉL	1-5E	461	470	-2
USD/HUF	ÜGYFÉL	3H	41 706	42 283	-594
USD/HUF	ÜGYFÉL	3H-1E	21 771	21 885	-132
USD/JPY	ÜGYFÉL	3H	882	894	-9
FX forward ügyletek összesen:			204 115	204 808	-721

* Hátralévő futamidő

3H 3 hónapon belül
3H-1E 3 hónapon túl és 1 éven belül
1-5E 1 éven túl és 5 éven belül
5E 5 éven túl

i) FX futures ügyletek

Alaptermék	Partner	Hátralévő futamidő	Vett mennyiség millió HUF	Eladott mennyiség millió HUF	Valós érték
CHF/HUF	BÉT	3H	587	579	10
EUR/CHF	BÉT	3H	19	19	0
EUR/GBP	BÉT	3H	77	78	0
EUR/HUF	BÉT	3H	22 721	22 800	-56
EUR/HUF	BÉT	3H-1E	1 411	1 413	-3
EUR/TRY	BÉT	3H	31	30	0
EUR/USD	BÉT	3H	16 744	16 805	-58
EUR/USD	BÉT	3H-1E	116	117	0
GBP/HUF	BÉT	3H	9 890	9 918	-28
GBP/HUF	BÉT	3H-1E	18	18	0
GBP/USD	BÉT	3H	2 894	2 889	4
TRY/HUF	BÉT	3H	67	65	3
USD/HUF	BÉT	3H	24 125	24 245	-130
USD/HUF	BÉT	3H-1E	917	920	-9
USD/JPY	BÉT	3H	101	101	1
FX futures ügyletek összesen:			79 718	79 997	-266

j) FX swap ügyletek

Alaptermék	Partner	Hátralévő futamidő	Vett mennyiség millió HUF	Eladott mennyiség millió HUF	Valós érték
AUD/USD	BANK	3H	1 061	1 094	-34
CAD/CHF	BANK	3H	1 307	1 317	-13
EUR/CAD	BANK	3H	466	467	0
EUR/CHF	BANK	3H	5 507	5 499	5
EUR/CZK	BANK	3H	265	265	0
EUR/DKK	BANK	3H	84	84	0
EUR/GBP	BANK	3H	4 345	4 394	-50
EUR/HRK	BANK	3H	206	206	0
EUR/HUF	BANK	3H	83 792	83 777	48
EUR/HUF	BANK	3H-1E	1 454	1 472	-19
EUR/HUF	ÜGYFÉL	3H	2 168	2 162	4
EUR/HUF	ÜGYFÉL	3H-1E	16 091	16 192	-38
EUR/JPY	BANK	3H	254	251	2
EUR/NOK	BANK	3H	582	588	-6
EUR/RUB	BANK	3H	191	194	-4
EUR/SEK	BANK	3H	96	97	-1
EUR/TRY	BANK	3H	192	194	-4
GBP/CHF	BANK	3H	4 918	4 958	-40
GBP/USD	BANK	3H	3 255	3 273	-18
USD/CAD	BANK	3H	333	327	7
USD/CHF	BANK	3H	29 354	29 520	-213
USD/CZK	BANK	3H	114	115	-1
USD/HUF	BANK	3H	27 708	26 526	1 163
USD/HUF	ÜGYFÉL	3H	30 144	29 649	445
USD/HUF	ÜGYFÉL	3H-1E	1 361	1 374	-4
USD/JPY	BANK	3H	1 993	1 935	54
USD/PLN	BANK	3H	425	422	3
USD/RON	BANK	3H	272	273	-1
USD/RUB	BANK	3H	564	566	-3
USD/SEK	BANK	3H	649	628	22
FX swap ügyletek összesen:			219 151	217 819	1 304

k) CIRS ügyletek

Fedezeti	Partner	Vett termék	Eladott termék	Hátralévő futamidő	Vett névleges tőke millió HUF	Eladott névleges tőke millió HUF	Valós érték
NEM FEDEZETI	BANK	HUF	EUR	5E	6 723	6 715	108
NEM FEDEZETI	ÜGYFÉL	EUR	HUF	3H-1E	100	100	0
CIRS ügyletek összesen:					6 823	6 815	108

l) IRS ügyletek

Fedezeti	Partner	Vett/eladott termék	Hátralévő futamidő	Névleges tőke millió HUF	Valós érték
NEM FEDEZETI	BANK	EUR	3H	6 220	15
NEM FEDEZETI	BANK	EUR	3H-1E	10 884	-206
NEM FEDEZETI	BANK	EUR	5E	24 171	-7 846
NEM FEDEZETI	BANK	HUF	1-5E	507 300	-7 835
NEM FEDEZETI	BANK	HUF	3H	9 270	-17
NEM FEDEZETI	BANK	HUF	3H-1E	3 450	41
NEM FEDEZETI	BANK	HUF	5E	178 070	-4 177
NEM FEDEZETI	BANK	USD	1-5E	6 461	110
NEM FEDEZETI	BANK	USD	5E	8 517	66
NEM FEDEZETI	ÜGYFÉL	EUR	3H-1E	10 884	215
NEM FEDEZETI	ÜGYFÉL	EUR	5E	24 171	8 180
NEM FEDEZETI	ÜGYFÉL	HUF	1-5E	25 376	-972
NEM FEDEZETI	ÜGYFÉL	HUF	5E	6 420	126
NEM FEDEZETI	ÜGYFÉL	USD	1-5E	2 056	-68
IRS ügyletek összesen:				823 250	-12 368

m) FX opció

Alaptermék	Partner	Hátralévő futamidő	Szerződés szerinti érték millió HUF	Valós érték
EUR/CHF	BANK	3H	404	-3
EUR/CHF	ÜGYFÉL	3H	404	3
EUR/HUF	BANK	1-5E	1 190	-5
EUR/HUF	BANK	3H	16 544	59
EUR/HUF	BANK	3H-1E	10 321	9
EUR/HUF	ÜGYFÉL	1-5E	2 547	32
EUR/HUF	ÜGYFÉL	3H	17 391	-56
EUR/HUF	ÜGYFÉL	3H-1E	20 291	15
EUR/USD	BANK	3H	2 875	-9
EUR/USD	ÜGYFÉL	3H	5 040	39
EUR/USD	ÜGYFÉL	3H-1E	734	23
GBP/USD	BANK	3H	37	0
GBP/USD	ÜGYFÉL	3H	37	0
USD/CAD	BANK	3H	291	0
USD/CAD	ÜGYFÉL	3H	291	0
USD/HUF	ÜGYFÉL	3H	2 182	84
USD/HUF	ÜGYFÉL	3H-1E	50	1
FX opciós ügyletek összesen:			80 629	192

Egyéb származékos ügyletek

n) egyéb részvény

Ügylettípus	Partner	Alaptermék	Hátralévő futamidő	Névleges tőke millió HUF	Valós érték
CAP	BANK	EUR	1-5E	12 369	4
CAP	ÜGYFÉL	EUR	1-5E	12 369	-4
*Rac	BANK	HUF	1-5E	1 416	54
Cap/RAC ügyletek összesen:				26 154	54
Részvény index opció	BANK	EUR	1-5E	3 296	33
Részvény index opció	BANK	HUF	1-5E	5 044	74
Részvény index opció	BANK	HUF	3H-1E	1 833	153
Részvény index opció összesen:				10 173	260
Részvény futures	BÉT	HUF	3H	167	-2
Részvény futures	BÉT	HUF	3H-1E	173	0
Részvény futures összesen:				340	-2

8. Értékpapírok

a) Saját tulajdonú értékpapírok állománya

2016.12.31

Megnevezés	Tőzsdén jegyzett		Tőzsdén kívüli (OTC)		Összesen	
	Névérték	Nyilv. érték	Névérték	Nyilv. érték	Névérték	Nyilv. érték
Forgatási célú állampapírok (M:3)	349 432	386 824	217 181	221 158	566 613	607 982
Befektetési célú állampapírok (M:4)	229 164	225 925	56 619	56 613	285 783	282 538
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok forg. cél. (M:52)	6 238	6 437	664	655	6 902	7 092
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok bef. cél. (M:57)	0	0	88 813	75 337	88 813	75 337
Részvények, részesedések forg. cél. (M:63)	9	168	0	543	9	711
Változó hozamú értékpapírok forg. cél.(M:67)	0	0	33	0	33	0
Összesen:	584 843	619 354	363 310	354 306	948 153	973 660

2015.12.31

Megnevezés	Tőzsdén jegyzett		Tőzsdén kívüli (OTC)		Összesen	
	Névérték	Nyilv. érték	Névérték	Nyilv. érték	Névérték	Nyilv. érték
Forgatási célú állampapírok (M:3)	632 794	671 065	121 779	125 394	754 573	796 459
Befektetési célú állampapírok (M:4)	47 523	47 523	0	0	47 523	47 523
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok forg. cél. (M:52)	14 048	14 163	77 447	74 164	91 495	88 327
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok bef. cél. (M:57)	0	0	4 299	4 243	4 299	4 243
Részvények, részesedések forg. cél. (M:63)	24	274	0	0	24	274
Változó hozamú értékpapírok forg. cél.(M:67)	0	0	33	0	33	0
Összesen:	694 389	733 025	203 558	203 801	897 947	936 826

A 2016. évben az értékpapírok állománya 3,9%-kal, azaz 36,8 milliárd Ft-tal emelkedett az előző év végéhez képest, melyen belül portfóliók közötti átrendeződés is történt, a forgatási célú állományok felől a befektetési célú portfólió irányába. A főbb változásokat a kamatozó kincstárjegyek állományának 101,1 Mrd Ft-os növekedése valamint, a befektetési és forgatási célú államkötvények 54,9 Mrd Ft-os és a visszavásárolt saját kötvények 10,2 Mrd Ft-os csökkenése determinálta.

Értékvesztés elszámolása az értékelési szabályzat alapján történik:

Függetlenül attól, hogy az értékpapírok befektetési vagy forgatási céllal kerülnek könyveinkbe, az egy évnél hosszabb lejáratú értékpapíroknál az értékvesztés és visszaírás azonos módon történik.

Amennyiben a valóban értékelt értékesíthető kategóriába sorolt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke tartós és jelentős piaci árcsökkenést mutat

- állampapírok esetében a bekerülési érték, valamint a névérték, illetve piaci ár közül a magasabb értékhez képest meghatározott negatív irányú eltérés összegében (max (piaci érték; névérték) - bekerülési érték <0)
- egyéb kötvénynél piaci értéknek a bekerülési értékhez képest meghatározott negatív irányú eltérése összegében (piaci érték-bekerülési érték <0)

értékvesztést kell elszámolni.

A Bank az értékesíthető (likviditási célú) pénzügyi eszközök portfoliójába sorolt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok MSZSZ szerint elszámolandó értékvesztésének megképzése során a főszabály szerint (éven túli tartósság, 10%-os jelentősségi küszöb) jár el.

Amennyiben

- az egyedi bekerülések alapján végrehajtott vizsgálatok alapján nem szükséges provízió megképzése,
- de ha a fentiek szerint az értékpapír típusától függően a piaci ár és a bekerülési érték/névérték alapján számolt negatív irányú különbség a tárgy fordulónapon összességében meghaladja az e módon meghatározott negatív különbséggel rendelkező, az értékesíthető kategóriába sorolt értékpapírok alkotta portfolió összesített bekerülési értékének 5%-a, vagy az 1 milliárd Ft közül az alacsonyabb értéket

az óvatosság elvének és prudens működés szempontjának figyelembe vételével az értékvesztés elszámolásakor az alábbi kiegészítő szabályok kerülnek alkalmazásra.

A tartós piaci árcsökkenést mutató értékpapírok esetében a bekerülési érték, valamint a névérték, illetve piaci ár közül a magasabb értékhez képest meghatározott negatív irányú eltérés (továbbiakban: különbség) alapján az értékvesztés elszámolása a következő módon történik:

- A tárgyévet követő évben lejáratú értékpapírok esetében a különbség 100%-a mértékéig kerül értékvesztés elszámolásra.
- A tárgyévet követő 2. évben lejáratú értékpapírok esetében a különbség 75%-a mértékéig kerül értékvesztés elszámolásra.
- A tárgyévet követő 3. évben lejáratú értékpapírok esetében a különbség 50%-a mértékéig kerül értékvesztés elszámolásra.
- A tárgyévet követő 4. évben lejáratú értékpapírok esetében a különbség 25%-a mértékéig kerül értékvesztés elszámolásra.
- Az ezt követően lejáratú értékpapírok esetében nem kerül értékvesztés elszámolásra.

A fenti csökkenő províziós mértékeket a hosszabb távon nehezebben prognosztizálható, és ezáltal nagyobb elmozdulást (volatilitást) mutató piaci árfolyam, a valamint a tárgy fordulónapi értékpapír portfolió összetétel – hosszabb időtávra szintén nehezebben tervezhető – megváltozásának magasabb valószínűsége indokolja.

b) Fedezetként elhelyezett értékpapírok és egyéb eszközök állománya

2016.12.31

Értékpapírok megnevezése	Névérték	Könyv szerinti érték
Diszkont kincstárjegy	0	0
Magyar államkötvény*	303 171	314 063
BEVA kötvény	21 650	20 207
DK kötvény	2 700	2 704
OBA kötvény	49 850	39 168
Összesen	377 371	376 142
Egyéb eszközök	0	592
Mindösszesen:	377 371	376 734

*Ebből: saját kereskedési penziós értékpapír
(repo)

2 000

2 414

2015.12.31

Értékpapírok megnevezése	Névérték	Könyv szerinti érték
Diszkont kincstárjegy	0	0
Magyar államkötvény*	192 623	204 167
OBA kötvény	49 850	49 850
Összesen	242 473	254 017
Egyéb eszközök	0	0
Mindösszesen:	242 473	254 017

*Ebből: saját kereskedési penziós értékpapír
(repo)

2 393

2 353

c) Saját és idegen tulajdonú értékpapírok állománya

2016.12.31

Tárolási hely	Saját tulajdonban lévő értékpapírok nyilvántartási értéke	Saját tulajdonban lévő értékpapírok névértéke	Idegen tulajdonban lévő értékpapírok névértéke	Összes értékpapír névértéke
Keler Zrt.	926 407	904 209	1 070 191	1 974 400
-dematerializált	926 407	904 209	1 054 627	1 958 836
- nyomdai	0	0	15 564	15 564
MKB Zrt.	0	0	152 101	152 101
-dematerializált	0	0	0	0
- nyomdai	0	0	152 101	152 101
Más letétkezelőnél	47 253	43 944	77 050	120 994
-dematerializált	38 847	34 427	69 470	103 897
- nyomdai	8 406	9 517	7 580	17 097
Összesen:	973 660	948 153	1 299 342	2 247 495

2015.12.31

Tárolási hely	Saját tulajdonban lévő értékpapírok nyilvántartási értéke	Saját tulajdonban lévő értékpapírok névértéke	Idegen tulajdonban lévő értékpapírok névértéke	Összes értékpapír névértéke
Keler Zrt.	903 990	868 702	1 106 201	1 974 903
-dematerializált	903 990	868 702	875 435	1 744 137
- nyomdai	0	0	230 766	230 766
MKB Zrt.	0	0	138 885	138 885
-dematerializált	0	0	0	0
- nyomdai	0	0	138 885	138 885
Más letétkezelőnél	32 836	29 245	64 372	93 617
-dematerializált	32 836	29 245	60 819	90 064
- nyomdai	0	0	3 553	3 553
Összesen:	936 826	897 947	1 309 458	2 207 405

A tábla adatai nem tartalmazzák az egyéb és kapcsolt vállalkozásokban lévő befektetéseket, ezek bemutatása a kiegészítő melléklet 15. sz táblákban található.

d) Megterhelt eszközök

Az adatszolgáltató intézmény eszközei	2015.12.31		2016.12.31	
	A megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	A megterhelt eszközök valós értéke	A megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	A megterhelt eszközök valós értéke
Látra szóló követelések	40 622	40 622	49 192	49 192
Tőkeinstrumentumok	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	208 976	208 976	281 316	281 316
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	0	0	0	0
Egyéb eszközök	0	0	0	0
Megterhelt eszközök összesen	249 598	249 598	330 508	330 508

2016 végén a megterhelt eszközök aránya a mérlegfőösszeg 15,73%-át tette ki. A megterhelés fő forrásai és típusai a fedezett refinanszírozó hitelekből és a marginolt származtatott ügyletekből eredt. Repó ügyletekből, elszámolási rendszerek és központi szerződő felek fedezeti követelményeiből eredő megterhelés nem volt számottevő. Az MKB nem rendelkezett fedezett kötvénykibocsátással, értékpapírosítással.

A két jelentős fedezett refinanszírozási konstrukcióból az egyiket az MNB „Növekedési Hitel Program” refinanszírozási hitelében való részvétel adta. A másik jelentős fedezett forrás az Európai Beruházási Bank refinanszírozási hitel konstrukciójához kapcsolódik. Az MNB biztosította a fedezett marginolt származtatott ügyleteket, amelyek a Bank aktív likviditását támogatta az MNB új önfinszírozó programjával összhangban.

A marginolt származtatott ügyletek többsége a mérlegen belüli deviza nyitott pozíció fedezése céljából került megkötésre.

e) Kapott biztosítékok

2016.12.31

Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték	Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke		Meg nem terhelt	
	Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Meg nem terhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír névértéke		
Látra szóló követelések	0	2 336		0
Tőkeinstrumentumok	0	0		0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0		0
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	0	0		0
Egyéb kapott biztosíték	0	0		419 969
Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok összesen	0	2 336		419 969

2015.12.31

Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosítékok	Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke		Meg nem terhelt	
	Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Meg nem terhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír névértéke		
Látra szóló követelések	0	817		0
Tőkeinstrumentumok	0	0		0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0		0
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	0	0		0
Egyéb kapott biztosíték	0	0		548 074
Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok összesen:	0	817		548 074

f) A megterhelés forrásai

Megterhelés forrásai	2015.12.31		2016.12.31	
	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezeti értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezeti értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
Megterhelés forrásoként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	216 152	249 597	301 077	330 508
Származtatott ügyletek	11 074	41 073	22 185	49 907
Betétek	205 078	208 524	278 892	280 601
Visszavásárlási (repo-)megállapodások	2 364	2 362	2 471	2 416
Repomegállapodástól eltérő fedezett betétek	202 714	206 162	276 421	278 185
Kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0
Megterhelés egyéb, kapcsolódó forrásai	0	0	0	0
Kapott hitelnyújtási kötelezettségvállalások névértéke	0	0	0	0
Kapott pénzügyi garanciák névértéke	0	0	0	0
Nem készpénzbiztosíték mellett kölcsönbe adott értékpapírok valós értéke	0	0	0	0
Egyéb	0	0	0	0
Megterhelés forrásai összesen:	216 152	249 597	301 077	330 508

9. Követelések

a) Követelések lejáratosi bontása

Éven belüli követelések lejáratosi bontása 2016.12.31

Megnevezés	3 hónapon belül	3-12 hó	Értékvesztés	Éven túli követelésekből következő évben esedékes rész	Összesen
Hitelintézetekkel szemben	67 272	387	0	0	67 659
Ügyfelekkel szemben	152 697	75 202	-54 419	115 574	289 054
Összesen:	219 969	75 589	-54 419	115 574	356 713

Éven túli követelések lejáratosi bontása 2016.12.31

Megnevezés	1-5 év	5 év felett	Értékvesztés	Éven túli követelésekből következő évben esedékes rész	Összesen
Hitelintézetekkel szemben	0	0	0	0	0
Ügyfelekkel szemben	163 069	566 359	-67 363	-115 574	546 491
Összesen:	163 069	566 359	-67 363	-115 574	546 491

Ügyfélhitelek állomány összetétele

b) Az ügyfélhitelek állomány hitel nagyság szerinti összetétele - a saját tőkére vetítve

2016.12.31

	Ügyfelek száma	Bruttó kitétség		Értékvesztés	
		MFt	%	MFt	hitelösszeg %-ban
10% feletti	3	111 531	11,32%	1 109	0,91%
1 és 10% között	73	338 477	34,35%	32 706	26,85%
0,1 és 1% között	386	143 037	14,52%	13 961	11,46%
0,1% alatt	56 973	392 204	39,81%	74 048	60,78%
Összesen:	57 435	985 249	100,00%	121 824	100,00%

2015.12.31

	Ügyfelek száma	Bruttó kitétség		Értékvesztés	
		MFt	%	MFt	hitelösszeg %-ban
10% feletti	9	200 796	19,53%	33 885	18,87%
1 és 10% között	83	314 867	30,62%	59 316	33,04%
0,1 és 1% között	342	108 421	10,54%	15 329	8,53%
0,1% alatt	59 212	404 199	39,31%	71 023	39,56%
Összesen:	59 646	1 028 283	100,00%	179 553	100,00%

2016-ban az ügyfélhitelek bruttó állományának nagysága 4,2%-kal, az ügyfelek száma 3,7%-kal csökkent.

A visszaesés oka, hogy az időszak során is folytatódott az alulteljesítő, illetve problémás hitelállomány leválasztása, melynek keretében további hitelkövetelések kerültek értékesítésre, összhangban a Bank stratégiai céljában megjelölt ingatlan-projekt portfólió leépítéssel és portfóliótisztítással. A portfólió minőségének javulását jól mutatja az értékvesztés állomány jelentős, 32,2%-os csökkenése is. Ezzel párhuzamosan az üzleti aktivitás szintén emelkedett, amely az állományok növekedését indukálta.

A portfólió összetételét illetően a saját tőke 1 és 10%-a, valamint 0,1 és 1%-a közötti hitelek arányánál figyelhetünk meg növekedést, ami a 2015. évi 30,62%, illetve 10,54%-ról 34,35%-ra, illetve 14,52%-ra emelkedett, míg a 10% feletti hitelek részaránya 11,32%-ra csökkent (2015: 19,53%).

c) Az ügyfélhitel-állomány ügyfélszegmens szerinti összetétele

2016.12.31

Szegmens	Ügyfelek száma	Bruttó kitétség		Értékvesztés ért. kül. hitelösszeg %-ban	
		MFt	%	MFt	
Lakosság	52 762	337 041	34,21%	66 135	54,29%
Mikrovállalat	3 002	27 886	2,83%	2 766	2,27%
Nagyvállalat	93	120 149	12,19%	1 849	1,52%
Egyéb	1	1 356	0,14%	297	0,24%
Projekt	37	104 959	10,65%	17 600	14,45%
SME	1 540	393 858	39,98%	33 177	27,23%
Összesen:	57 435	985 249	100,00%	121 824	100,00%

2015.12.31

Szegmens	Ügyfelek száma	Bruttó kitétség		Értékvesztés ért. kül. hitelösszeg %-ban	
		MFt	%	MFt	
Lakosság	54 891	340 387	33,10%	67 216	37,44%
Mikrovállalat	3 075	26 024	2,53%	4 177	2,33%
Nagyvállalat	96	119 463	11,62%	1 174	0,65%
Egyéb	2	1 217	0,12%	271	0,15%
Projekt	77	241 188	23,46%	73 390	40,87%
SME	1 505	300 004	29,17%	33 325	18,56%
Összesen:	59 646	1 028 283	100,00%	179 553	100,00%

A portfólió bruttó összállománya 43,0 milliárd Ft-tal csökkent. A szegmens összetételének alapvető változását a projekt ügyfelekhez köthető hitelállomány nagy részének további kivezetése determinálta, összhangban a stratégiai irányokkal. A 2015. évben ez a szegmens még 23,46%-os részarányt képviselt, 241,2 milliárd Ft értékben az ügyfelekkel szembeni követeléseken belül, mely a tárgyév végére 10,65%-ra, illetve 105,0 milliárd Ft-ra csökkent. A 2015. évi jogszabályi kötelezettségek teljesítése után – amikor az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló 2014. évi LXXVII. törvény alapján a 2004. május 1. és 2014. július 19. között kötött, valamint a 2009. július 26-ig le nem zárult deviza alapú, vagy annak nem minősülő deviza fogyasztói jelzálogfedezetű hiteleket a Bank 2015. február 1-jén forinthitellé konvertálta, valamint a bíróság jogerős döntése alapján korábban tisztességtelenül felszámított kamatokkal és más díjakkal, illetve költségekkel az ügyfelek felé elszámolt – a 2016. év során a lakossági szektort érintően nagyobb változás nem volt, az ügyfélcsoport állománya gyakorlatilag szinten maradt, míg részaránya a portfólión belül kicsit emelkedett (2015: 33,10%, 2016: 34,21%).

A portfóliótisztítás csökkentő hatását az MNB Növekedési Hitelprogram miatt bekövetkezett volumennövekedés tompította.

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) 2013. június 1-jén elindította a három pillérből álló Növekedési Hitelprogramját (NHP), elsősorban a kis- és középvállalatok hitelezésének élénkítésére. A program I. és II. pillérének keretében az MNB 0 százalékos kamatozású, legfeljebb 10 éves futamidejű

refinanszírozási hitelt nyújtott a programban részt vevő hitelintézetek számára, melyet a hitelintézetek egy általuk vállalt, felülről korlátozott kamatmarzs mellett továbbhiteleztek a KKV-knak.

Az I. pillér keretében beruházási és forgóeszközhitel nyújtása, EU támogatások előfinanszírozása, és forintban nyújtott hitelek refinanszírozása valósulhatott meg. A II. pillér célja az volt, hogy a KKV-k hitelein belül csökkenjen a deviza alapú hitelek aránya, lehetővé téve a devizahitelek forintra váltását.

2013. szeptember 11-én a Monetáris Tanács a program folytatása mellett döntött, és elindította a második fázist, ami 2017. március 31-ig lesz elérhető.

2015. március 16-án az MNB elindította az NHP Plusz Programot, annak érdekében, hogy a hitel azon kis- és középvállalkozások is elérhető legyen, akik eddig nem vettek részt a Növekedési Hitelprogramban.

A 2016. év elején az MNB a Növekedéstámogató Program (NTP) elindítása mellett döntött, amelynek célja az NHP fokozatos kivezetése mellett a piaci hitelezési folyamatok ösztönzése. A program egyik eleme a Piaci Hitelprogram (PHP), amelynek keretében a programban résztvevő bankok hitelezési feltételhez kötött kamatcsere ügylet (HIRS) megkötésére váltak jogosulttá, illetve preferenciális betételhelyezési lehetőség (mint kiegészítő eszköz) nyílt meg számukra. A program részeként megkezdődött az NHP kivezetése is.

Az MKB Bank a program minden fázisában is részt vett, és a program kezdete óta 232,7 milliárd Ft és 35,4 M EUR hitelt nyújtott kis- és középvállalatok részére maximum 2,5% kamatozással.

d) Deviza követelések

Adatok: ezer devizában illetve millió forintban

2016.12.31

Pénznem	Éven belüli deviza-követelések				Éven túli deviza-követelések			
	deviza belföld		deviza külföld		deviza belföld		deviza külföld	
	Deviza	Forint	Deviza	Forint	Deviza	Forint	Deviza	Forint
USD	982	288	8 598	2 525	20 770	5 040	858	252
CHF	16 160	4 677	2 626	760	79 265	22 940	0	0
CAD	73	16	2 260	492	0	0	0	0
GBP	403	146	1 134	410	106	38	0	0
DKK	454	19	3 299	138	0	0	0	0
SEK	3 234	105	1 263	41	0	0	0	0
NOK	3 244	111	847	29	0	0	0	0
AUD	28	6	1 494	317	0	0	0	0
JPY	321 079	807	130 102	327	0	0	0	0
EUR	132 057	41 072	75 434	23 461	723 209	224 933	57 799	17 977
CZK	1 825	21	21 633	249	0	0	0	0
PLN	526	37	9 205	647	0	0	0	0
HRK	559	23	3 258	134	0	0	0	0
ISK	0	0	0	0	0	0	0	0
KRW	0	0	0	0	0	0	0	0
MXN	0	0	0	0	0	0	0	0
NZD	0	0	0	0	0	0	0	0
RON	350	24	1 401	96	0	0	0	0
TRY	0	0	516	43	0	0	0	0
BGN	13	2	138	22	0	0	0	0
RSD	0	0	0	0	0	0	0	0
RUB	0	0	52 092	249	0	0	0	0
UAH	0	0	0	0	0	0	0	0
EGY	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen:		47 354		29 940		252 951		18 229

A tábla adatai eredeti lejárati alapján készültek.

Ebből értékpapír:

Értékpapír elnevezése	Devizanem	Névérték devizában	Névérték M Ft-ban	Nyilv. érték devizában	Nyilv. érték M Ft- ban
HUNGARY EUR 3.875 % 2020/02/24	EUR	17 000	5	18 914	6
HUNGARY EUR 5.75% 2018/06/11	EUR	77 000	24	84 762	26
HUNGARY EUR 6% 2019/01/11	EUR	94 811 000	29 488	107 792 828	33 526
HUNGARY GBP 5 % 2017/05/09	GBP	102 000	37	106 074	38
HUNGARY USD 5.375% 2024/03/25	USD	20 000	6	21 835	6
HUNGARY USD 5.75 % 2023/11/22	USD	30 000	9	34 113	10
HUNGARY USD 6.25 % 2020/01/29	USD	500 000	147	565 525	166
MKB EURÓPAI RÉSZVÉNY IND. EUR 20181108	EUR	275 000	86	258 745	80
MKB USD FIX 20180223	USD	1 046 600	307	1 040 143	305
NITROGENM 2020/05/21	USD	15 000 000	4 405	14 802 205	4 347
SWIFT	EUR	4 125	1	82 070	26
HUNGARY USD 5.375 % 2023/02/21	USD	16 000	5	18 024	5
VISA CC	USD	0	0	1 847 091	542
REP.HUN USD 4,125 2018/02/19	USD	10 000	3	10 354	3
MOL-2019/09/26 6.25% USD	USD	988 000	290	1 076 055	316
HSSDF-G1	EUR	15 600 000	4 852	13 937 339	4 335
HSSDF-G2	EUR	5 400 000	1 680	4 750 365	1 477
HSSDF-G3	EUR	3 300 000	1 026	2 880 959	896
HSSDF-G4	EUR	6 300 000	1 959	5 458 389	1 698
MFB EUR 2,375% 2021/12/08	EUR	24 000	7	24 720	8
Összesen:			44 337		47 816

e) Hátrasorolt eszközök

Az MKB Bank Zrt. sem 2015. december 31-én, sem 2016. december 31-én nem rendelkezett hátrasorolt eszközzel.

f) MKB Bank Zrt. kapcsolt vállalkozásokkal szembeni követelései

2016.12.31

Megnevezés:	M:30	M:34	M:101
Euro-Immat Üzemeltetési Kft.	0	0	300
Exter Adósságkezelő Kft.	0	0	0
Extercom Kft.	0	0	0
Exter-Estate Kft.	0	0	0
Exter-Immo Zrt.	0	0	0
Exter-Reál Kft.	194	275	0
Füred Service Kft. VA	0	0	0
I.C.E Kft.	0	0	0
Medister Kft.	97	0	0
MKB Bank MRP Szervezet	0	0	0
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	0	0	15
MKB Consulting Kft.	116	0	0
MKB Inkubátor Kft.	0	0	0
MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.	3 241	3 692	0
MKB-Euroleasing Autólízing Zrt.	23 570	58 839	2
MKB-Euroleasing Kft.	37	0	0
MKB-Euroleasing Zrt.	4	0	0
MKB Jelzálogbank Zrt.	0	0	4
MKB Nypénzt. Kiszolgáló Kft.	0	0	8
MKB Üzemeltetési Kft.	0	0	5
Retail Prod Zrt.	536	1 531	0
Kapcsolt vállalkozások mindösszesen:	27 795	64 337	334

MKB Bank Zrt. jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozásokkal szembeni követelései

2016.12.31

Megnevezés:	M:31	M:35	M:102
Erzsébet-utalvány Plusz Kft.	0	0	0
Pannonhalmi Apátság Pincészet Kft.	324	0	0
Jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozások összesen:	324	0	0

A tábla fejléce a mérleg sor hivatkozásokat tartalmazza.

A Bank kapcsolt felekkel nem kötött olyan lényeges ügyletet, mely a Szt. 89. § (6) alapján nem a szokásos piaci feltételek között valósult meg.

g) MKB Bank Zrt. egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni követelései

2016.12.31

Megnevezés:	M:32	M:36	M:40	M:103
Budapesti Értéktőzsde Zrt.	0	0	244	0
Core Solutions Kft.	0	0	0	0
GARANTIQA Zrt.	0	0	0	0
Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Zrt.	0	0	0	0
MKB Általános Biztosító Zrt.	0	0	0	0
MKB Életbiztosító Zrt.	0	0	0	0
SWIFT SCRL	0	0	0	0
Trend Zrt.	0	0	0	0
Összesen:	0	0	244	0

10. Azonnali deviza ügyletekből a mérlegkészítés fordulónapjáig nem teljesült ügyletek

Adatok: ezer devizában illetve millió forintban

2016.12.31

Devizanem	Követelés		Kötelezettség	
	Deviza	Forint	Deviza	Forint
DKK	62 720	3	0	0
EUR	7 346 757	2 285	14 519 973	4 516
GBP	0	0	7 237	3
NOK	1 912	0	0	0
PLN	30 571	2	0	0
USD	2 846 856	836	9 775 584	2 871
SEK	1 458 535	47	0	0
Összesen:		3 173		7 390

11. Az MKB Bank főbb mutatói a 2015. és 2016. években

Megnevezés	2015	2016
Saját tőke *	119 923	135 774
Mérlegfőösszeg	1 974 411	2 099 186
Bruttó működési jövedelem	77 710	80 146
Adózás előtti eredmény	-64 595	15 344
Adózott eredmény	-64 623	10 137
Tőkemegfelelési mutató	13,63%	14,62%
Saját tőkearányos adózás előtti eredmény **	-42,33%	12,00%

* a tárgyidőszaki eredmény hozzáadásával számolva

** átlagos saját tőke: 152 588 M HUF (2015) M HUF 127 849 (2016)

A Bank saját tőkéjének értéke a 2015. december 31-i 119,9 milliárd Ft-ról az időszak végére 13,2%-kal 135,8 milliárd Ft-ra emelkedett. A 2016. év folyamán a tőke rendezés keretében a jegyzett tőke 125,49 milliárd Ft-tal leszállításra került, így év végi értéke 100,0 milliárd Ft volt. A tőke rendezésből kifolyólag a tőketartalék 201,2 milliárd Ft-tal volt alacsonyabb, az eredmény tartalék pedig 262,0 milliárd Ft-tal növekedett. Ezzel párhuzamosan az értékelési tartalék 5,7 milliárd Ft-tal és a mérleg szerinti eredmény 73,7 milliárd Ft-tal volt magasabb a tárgyévben.

A mérlegfőösszeg a 2016. év végén 2 099,2 milliárd Ft-on állt, amely 6,3%-kal magasabb a 1 974,4 milliárd Ft-os 2015. év végi értéknél.

A bruttó működési jövedelem a 2016. év folyamán 80,1 milliárd Ft-ra emelkedett a 2015. évi 77,7 milliárd Ft-ról. Az eredmény összetételében a kamatkülönbözetből származó eredmény aránya 49,9%-ról 58,3%-ra, a nettó díj és jutalékbevételek 36,3%-ról 37,3%-ra nőttek, míg az egyéb nem kamatjellegű jövedelem 13,3%-ról 4,1%-ra csökkent.

A saját tőke arányos adózás előtti eredmény (ROAE) értéke 12,00% (2015: -42,3%), az átlagos eszközmegtérülés mutató (ROAA) értéke pedig 0,75% (2015: -3,3%). A bruttó működési marzs (a bruttó működési jövedelem és az átlagos mérlegfőösszeg hányadosa) 3,9%-os szintje gyakorlatilag megegyezik a 2015. évi értékével. Ezzel párhuzamosan a relatív banküzemi költségek szintje gyakorlatilag az előző évi 2,4%-ról 1,8%-ra csökkent. Ez utóbbi mutató jelentős javulása a költségcsökkentő intézkedések következménye. A javuló hitelfortfolio hatására az értékvesztés és céltartalék képzés relatív mutatója szintén jelentősen visszaesett, a 2016. évben 0,7%-os értéket ért el (2015: 3,8%).

12. Szavatoló tőke, tőkemegfelelés

Az MKB 2016. év végi tőkehelyzete kielégítő. A 2016 év végi eredmény (ezáltal a tőkekumuláció) hatására a szavatoló tőke jelentős mértékben növekedett. A Bank tulajdonosa elkötelezett a Bank tőkemegfelelésének fenntartása mellett és ennek érdekében minden szükséges intézkedést megtesz.

A belföldi és a nemzetközi irányelvek egyaránt megkövetelik a Banktól egy minimálisan meghatározott tőke/eszköz arány fenntartását. Ezeket a kockázati alapú mutatókat az eszközök és meghatározott mérlegen kívüli tételek négy súlyozott kategóriához való rendeléssel határozzák meg, ahol a nagyobb kockázatot hordozó kategóriákhoz magasabb tőkeszint tartozik. A szavatoló tőkét elsődleges (Tier 1) és másodlagos (Tier 2) tőkére osztják. A mérleg szerinti eredmény mellett a Bank különféle típusú pénzügyi eszközök nyilvános kibocsátása révén emelheti szavatoló tőkéjét. E pénzügyi eszközöket azután a kibocsátót terhelő feltételek, vagy kötelezettségek szerint a fenti elsődleges illetve másodlagos kategóriába sorolják be.

A lenti tábla tartalmazza a MKB Bank Zrt egyedi alapú tőkemegfelelési mutatójának alakulását.

Megnevezés	2015 Basel III	2016 Basel III
Jegyzett tőke	225 490	100 000
Jegyzett tőke be nem fizetett része (-)	0	0
Visszavásárolt saját részvények (-)	0	3 330
Tőketartalék	220 288	19 131
Eredménytartalék	-262 024	0
Mérleg szerinti eredmény	-64 623	9 123
Immateriális javak (-)	5 927	7 799
Általános tartalék	0	1 014
Általános kockázati céltartalék, adótartalommal csökkentve	0	0
Értékeklési tartalék	793	6 506
Prudens valós értékelés miatti korrekció	-909	-663
Alapvető/CORE Tier1 tőkeelemek	113 088	123 982
Addicionális Tier1 tőkeelemek	0	0
Tier1 tőke	113 088	123 982
Járulékos/Tier2 tőkeelemek	0	0
Szavatoló tőke	113 088	123 982
Mérlegfőösszeg	1 974 411	2 099 186
Súlyozott mérlegfőösszeg	689 990	690 562
Tőkekövetelmény a hitelezési kockázatokra	55 199	55 245
Nagyadós limit túllépés	5	0
Tőkekövetelmény a pozíció-, de vizaárfolyam és árukockázatra	522	1 069
Tőkekövetelmény a működési kockázatra	10 664	11 548
Szavatoló tőke / Mérlegfőösszeg	5,73%	5,91%
Tőkemegfelelés	13,63%	14,62%

Az elsődleges tőke rögzített, lejáratú időpont nélküli értékpapírokból, például törzsrészesvényekből áll. 2016. december 31-én a Bank elsődleges tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő Basel III MSZSZ alapú összege 124 milliárd forint volt. A szavatoló tőke növekedését – 10,9 milliárd forint - a mérleg szerinti eredmény az általános tartalék és az értékelési tartalék növekedése okozta, melyet részben csökkentett az immateriális javak levonásának növekedése, valamint az MRP vagyoni hozzájárulás miatti szavatoló tőke levonás (-3,33 milliárd forint).

2016. július 25-én a Bank rendkívüli közgyűlése döntött a jegyzett tőke 125,49 milliárd Ft-os leszállításáról, melynek alapján az a korábbi 225,49 milliárd Ft-ról 100,0 milliárd Ft-ra változott. A tőkerendezés a saját tőkén belüli elemek közötti átcsoportosítással valósult meg.

A kockázattal súlyozott eszközök - beleértve a működési és a piaci kockázatot - állománya a 2015. évi 829,8 milliárd forintról 2,2%-kal 848,3 milliárd forintra nőtt, 0,7% forintárfolyam erősödés mellett. A kockázattal súlyozott eszközök növekedése főként a működési kockázat és a piaci kockázat növekedésének valamint az új hitelkihelyezéseknek köszönhető.

A tőkemenedzsment, mint eszköz alkalmazása során a megfelelő tőke biztosítása elsődleges mérlegelési szempont, ezért a Bank folyamatosan nyomon követi az egyes tőkeelemek alakulását.

Jogszabályi limiteknek való megfelelés vizsgálata:

(575/2013/EU rendelet a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről - CRR)

(2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról – Hpt)

- CRR 395-400.§, Hpt. 302.§ nagy kockázat vállalás korlátozása -> nincs túllépés
- Hpt. 100.§ befektetések korlátozása -> nincs túllépés
- Hpt. 101-102.§ befektetésekre vonatkozó egyéb korlátozások -> nincs túllépés

13. Tőkekövetelmény alakulása

2016.12.31

Kitettségi osztályok	Nettó kitettség	Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)		CRM helyettesítő hatások a kitettségre		Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre	Pénzügyi biztosíték értéke		Kitettség korrigált értéke	Kockázattal súlyozott kitettség értéke	Tőke-követelmény
		Garanciák	Hitelderivatívák	(-) Kiáramló helyettesítő tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen		(-) Pénzügyi biztosíték volatilitással és lejárat elérésekkel korrigált értéke	(-) Volatilitási és lejárat elérések hatása a pénzügyi biztosíték értékére			
Központi kormányok és központi bankok	998 378	0	0	0	241 356	1 239 735	-213	0	1 212 996	1 730	138
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	60 441	-60 000	0	0	56	496	0	0	153	31	2
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	47 742	-904	0	0	3 761	50 599	0	0	47 530	22 910	1 833
Vállalkozások	879 984	-163 793	0	0	0	716 192	-29 573	-159	476 252	364 026	29 122
Lakosság	108 939	-19 955	0	0	0	88 984	-622	0	80 170	58 411	4 673
Ingatlannal fedezett követelések	202 407	0	0	0	0	202 407	0	0	199 019	80 852	6 468
Nemteljesítő kitettségek	69 506	-1 391	0	0	870	68 985	-228	0	67 348	69 793	5 583
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	6 802	0	0	0	0	6 802	-18	0	6 784	10 176	814
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	17 317	0	0	0	0	17 317	0	0	17 317	34 969	2 798
Egyéb tételek	68 492	0	0	0	0	68 491	-1 901	0	66 590	38 237	3 060
Összesen:	2 460 008	-246 043	0	0	246 043	2 460 008	-32 555	-159	2 174 159	681 135	54 491

2015.12.31

Kitettségi osztályok	Nettó kitettség	Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek: korrigált értékek (Ga)		CRM helyettesítő hatások a kitettségre		Volatilitási korrekciós tényező hatása a kitettségre	Pénzügyi biztosíték értéke		Kitettség korrigált értéke	Kockázattal súlyozott kitettség érték	Tőke-követelmény
		Garanciák	Hítelderivatívák	(-) Kiáramló helyettesítő tételek: Összesen	(+) Beáramló helyettesítő tételek: Összesen		(-) Pénzügyi biztosíték volatilitással és lejárat eltérésekkel korrigált értéke	(-) Volatilitási és lejárat korrekciók hatása a pénzügyi biztosíték értékére			
Központi kormányok és központi bankok	90 974	0	0	0	162 114	253 087	-155	-8	233 196	3 480	278
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	60 441	-60 000	0	0	67	508	0	0	161	32	3
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	38 399	-36	0	0	4 047	42 411	0	0	37 526	14 575	1 166
Vállalkozások	748 226	-82 014	0	0	0	666 210	-31 009	-1 108	441 270	344 072	27 526
Lakosság	88 170	-23 346	0	0	0	64 824	-535	-3	56 312	40 666	3 253
Ingatlan fedezett követelések	215 711	0	0	0	0	215 711	0	0	213 164	90 619	7 250
Késedelmes tételek	118 399	-1 691	0	0	859	117 567	-244	-2	116 412	124 727	9 978
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	6 049	0	0	0	0	6 049	-26	-2	6 024	9 036	723
Fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kollektív befektetési értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	5 226	0	0	0	0	5 226	0	0	5 226	13 064	1 045
Egyéb tételek	74 590	0	0	0	0	74 592	0	0	74 591	40 759	3 261
Összesen:	1 446 185	-167 087	0	0	167 087	1 446 185	-31 969	-1 123	1 183 882	681 030	54 483

14. Jogszabályi limiteknek való megfelelés vizsgálata

Eredmény felosztás előtt

Limit definíció	2016.12.31
1./ Hpt. 106. paragrafus (Belső hitelek)	nincs túllépés
2./ CRR 392. cikk, Hpt. 302. paragrafus (nagykockázatok egyenként > szavatoló tőke 10% -a)	8db
3./ CRR 395. cikk, Hpt. 302. paragrafus (az egyes nagykockázat > szavatoló tőke 25% -a)	nincs túllépés
4./ Hpt. 102. paragrafus (összes befektetés < szavatoló tőke 100% -a)	51 490
5./ Hpt. 101. paragrafus (ingatlanbefektetések < szavatoló tőke 5% -a)	0
6./ CRR 392. cikk (alapvető tőke 100% > járulékos tőke)	123982>0
7./ Tőkemegfelelés (szavatoló tőke 8 % -a < tőkemegfelelés)	14,62%

Eredmény felosztás után

Limit definíció	2016.12.31
1./ Hpt. 106. paragrafus (Belső hitelek)	nincs túllépés
2./ CRR 392. cikk, Hpt. 302. paragrafus (nagykockázatok egyenként > szavatoló tőke 10% -a)	8db
3./ CRR 395. cikk, Hpt. 302. paragrafus (az egyes nagykockázat > szavatoló tőke 25% -a)	nincs túllépés
4./ Hpt. 102. paragrafus (összes befektetés < szavatoló tőke 100% -a)	51 490
5./ Hpt. 101. paragrafus (ingatlanbefektetések < szavatoló tőke 5% -a)	0
6./ CRR 392. cikk (alapvető tőke 100% > járulékos tőke)	123982>0
7./ Tőkemegfelelés (szavatoló tőke 8 % -a < tőkemegfelelés)	14,62%

15. Befektetések bemutatása

a) Részvények, részesedések befektetési célra (számszaki adatok)

2016.12.31

Megnevezés	Bruttó érték	Elszámolt értékvesztés	Nettó érték
Budapesti Értéktőzsde Zrt.	23	0	23
Core Solutions Kft.	0	0	0
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	90	0	90
Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Zrt.	100	0	100
MKB Általános Biztosító Zrt.	189	189	0
MKB Életbiztosító Zrt.	106	106	0
MKB MRP Szervezet	3 330	0	3 330
Pannonhalmi Apátság Pincészet	460	44	416
S.W.I.F.T . SCRL	25	0	25
Trend Zrt.	3	3	0
Összesen:	4 326	342	3 984

b) Részvények, részesedések befektetési célra (vállalkozások adatai: név, székhely)

Budapesti Értéktőzsde Zrt.

1082 Bp. Kisfaludy u. 32.

Core Solutions Kft.

1139 Budapest, Váci út 95.

Garantiqa Hitelgarancia Zrt.

1082 Bp. Kisfaludy u. 32.

MKB Általános Biztosító Zrt.

1133 Bp. Váci út 76.

MKB Életbiztosító Zrt.

1133 Bp. Váci út 76.

MKB Bank MRP Szervezet

1054 Budapest Széchenyi rkp. 8.

Pannonhalmi Apátság Pincészet Kft.

9090 Pannonhalma, Vár 1.

Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Zrt.

1053 Bp. Szép u. 2.

S.W.I.F.T SCRL

Avenue Adele 1 B - 1310 La Hulpe, Belgium

Trend Zrt.

1113 Bp. Diószegi Sámuel u. 53.

c) Kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedések

2016.12.31

Megnevezés	Bruttó érték	Elszámolt értékvesztés	Nettó érték
Leányvállalatok:			
<u>Belföldi hitelintézetben:</u>			
MKB Jelzálogbank Zrt.	3 960	0	3 960
Összesen:	3 960	0	3 960
<u>Belföldi vállalkozásban:</u>			
Euro-Immat Üzemeltetési Kft.	18 564	17 130	1 434
Exter Adósságkezelő Kft.	890	890	0
Extercom Vagyonkezelő Kft.	1 640	1 640	0
Exter-Estate Kft.	50	0	50
Exter-Immo Zrt.	2 100	1 821	279
Exter-Reál Kft.	122	122	0
MEDISTER Kft.	0	0	0
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	100	0	100
MKB Consulting Kft.	9	0	9
MKB Inkubátor Kft.	40	0	40
MKB Nyugdíjpénztárt Kiszolgáló Kft.	50	0	50
MKB Üzemeltetési Kft.	38 849	4 717	34 132
MKB Euroleasing Autóhitel Zrt.	7 502	7 456	46
MKB-Euroleasing Zrt.	7 944	3 133	4 811
Összesen:	77 860	36 909	40 951
Mindösszesen:	81 820	36 909	44 911

A kapcsolt vállalkozásoknál a következő változások történtek a 2016. évben:

Tőkeemelés:

MKB Euroleasing Autóhitel Zrt.

Tőkeleszállítás:

Euro-Immat Üzemeltetési Kft.

Eladásra került:

MKB Euroleasing Autópark Zrt.

Végelszámolás:

Euro Ingatlan Kft. va

Alapítás:

MKB Jelzálogbank Zrt.

Engedélyeztetés/alapítás folyamatban:

MKB Kockázati Tőkealap-Kezelő Zrt.

d) Részvények, részesedések számszerű adatai

2016.12.31				
Megnevezés	Belföldi hitelezésben	Belföldi vállalkozásban	Külföldi vállalkozásban	Összesen
Anya és leányvállalatoknál lévő részesedések:				
darab	1	14	0	15
millió Ft	3 960	40 951	0	44 911
Közös vállalkozásban lévő részesedések				
darab	0	0	0	0
millió Ft	0	0	0	0
<i>Kapcsolt vállalkozásban lévő részesedések összesen:</i>				
<i>darab</i>	<i>1</i>	<i>14</i>	<i>0</i>	<i>15</i>
<i>millió Ft</i>	<i>3 960</i>	<i>40 951</i>	<i>0</i>	<i>44 911</i>
Egyéb részesedések:				
darab	0	9	1	10
millió Ft	0	3 959	25	3 984
Részesedések száma:	1	23	1	25
Nyilvántartási érték:	3 960	44 910	25	48 895

e) Befektetések bemutatása (Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban)

2016.12.31

Vállalkozások megnevezése és székhelye	Részesedés %-a	Jegyzett tőke	Tartalékai	Mérleg szerinti eredménye	Saját tőke
<i>Leányvállalatok</i>					
Euro-Immat Üzemeltetési Kft. 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	4 758	-3 397	131	1 492
Exter Adósságkezelő Kft. 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	13	-4	-6	3
Extercom Vagyonkezelő Kft. 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	25	390	-42	373
Exter-Estate Kft. 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	3	43	-2	46
Exter-Immo Zrt. 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	102	185	-11	276
Exter-Reál Kft. 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	4	9	25	38
MEDISTER Kft. * 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	3	-1 644	-479	-2 120
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt. 1056 Bp. Váci u. 38.	100	100	174	436	710
MKB Consulting Kft.* 1056 Bp. Váci u. 38.	75	12	0	7	19
MKB Inkubátor Kft. 1132 Bp. Nyugati tér 5.	100	5	35	0	40
MKB Jelzálogbank Zrt. 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	99	2 000	2 000	-10	3 990
MKB Nyugdíjpénztárt Kiszolgáló Kft. 1134 Bp. Dévai u. 23.	100	50	530	36	616
MKB Üzemeltetési Kft. 1134 Bp. Kassák L. u. 18.	100	37 526	-694	-2 218	34 614
MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt. 1134 Bp. Lőportár u. 24.	74+(26)	50	-1 261	528	-683
MKB-Euroleasing Zrt. 1134 Bp. Lőportár u. 24.	100	50	2 116	77	2 243

* 2015.12.31. adat

A zárójelben szereplő adat közvetett részesedést jelent.

16. Immateriális javak mérleg sor szerinti bontása

2016.12.31

Bruttó érték	Vagyoni értékű jogok	Üzleti vagy cégérték	Szoftver termékek	Egyéb	Összesen
Nyitó állomány	4 090	270	16 458	1 361	22 179
Beszerezés	0	0	0	3 635	3 635
Aktiválás	551		524		1 075
Egyéb növekedés	0	0	0		0
Selejtezés	0	0	0	0	0
Egyéb csökkenés	0	-270		-1 076	-1 346
Záró állomány	4 641	0	16 982	3 920	25 543
Értékcsökkenés					
Nyitó állomány	3 239	270	12 742		16 251
Terv szerinti écs	480		1 283		1 763
Terven felüli écs	0	0	0	0	0
Egyéb növekedés	0	0	0	0	0
Selejtezés	0	0	0	0	0
Egyéb csökkenés	0	-270	0	0	-270
Záró állomány	3 719	0	14 025	0	17 744
Összesen:	922	0	2 957	3 920	7 799

2015.12.31

Bruttó érték	Vagyoni értékű jogok	Üzleti vagy cégérték	Szoftver termékek	Egyéb	Összesen
Nyitó állomány	4 018	270	15 019	582	19 889
Beszerezés	0	0	0	2 019	2 019
Aktiválás	537	0	685	0	1 222
Egyéb növekedés	115	0	951	0	1 066
Selejtezés	-580	0	-198	0	-778
Egyéb csökkenés	0	0	0	-1 240	-1 240
Záró állomány	4 090	270	16 457	1 361	22 178
Értékcsökkenés					
Nyitó állomány	3 073	270	10 645	0	13 988
Terv szerinti écs	537	0	1 343	0	1 880
Terven felüli écs	94	0	0	0	94
Egyéb növekedés	115	0	952	0	1 067
Selejtezés	-580	0	-198	0	-778
Egyéb csökkenés	0	0	0	0	0
Záró állomány	3 239	270	12 742	0	16 251
Összesen:	851	0	3 715	1 361	5 927

Az MKB Bank Zrt. az értékcsökkenési leírást lineáris módszerrel számítja.

2016. december 31-re vonatkozóan az egyéb kategóriában az immateriális javak nem aktivált tételei szerepelnek.

Az egyéb csökkenés oszlopban megjelenő 1 milliárd Ft az alapszoftver cserével kapcsolatos fejlesztés vagyoni értékű jogokra és szoftver termékekre történő aktiválása.

17. Tárgyi eszközök

Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei

a) Az ingatlanok állományának alakulása

A bruttó érték	2015.12.31	2016.12.31	Változás
Nyitó állomány	2 033	2 039	6
Aktiválás	6	6	0
Átsorolások (±)	0	0	0
Egyéb növekedés	0	0	0
Selejtezés	0	0	0
Értékesítés	0	0	0
Egyéb csökkenés	0	0	0
Záró állomány	2 039	2 045	6
Az értékcsökkenés			
Nyitó állomány	711	831	120
Tárgyévi értékcsökkenés	120	90	-30
Terven felüli értékcsökkenés	0	0	0
- ebből visszaírás	0	0	0
Értékesítés miatti csökkenés	0	0	0
Selejtezés	0	0	0
Egyéb növekedés és csökkenés	0	0	0
Záró állomány	831	921	90
Ingatlanok összesen:	1 208	1 124	-84

Az MKB Bank Zrt. az értékcsökkenési leírást lineáris módszerrel számítja.

b) A műszaki berendezések, gépek, felszerelések és járművek állományának alakulása

A bruttó érték	2015.12.31	2016.12.31	Változás
Nyitó állomány	2 571	2 086	-485
Aktiválás	58	245	187
Egyéb növekedés	0	0	0
Értékesítés	-509	-43	466
Térítés nélküli átadás	0	0	0
Selejtezés	-34	0	34
Egyéb csökkenés	0	-57	-57
Átsorolások (±)	0	0	0
Záró állomány	2 086	2 231	145
Az értékcsökkenés			
Nyitó állomány	1 575	1 413	-162
Kisértékű écs.	0	0	0
Tárgyévi értékcsökkenés	216	177	-39
Terven felüli értékcsökkenés	4	2	-2
- ebből visszairás	0	0	0
Térítés nélküli átadás	0	0	0
Selejtezés	-34	0	34
Értékesítés miatti csökkenés	-348	-33	315
Egyéb növekedés és csökkenés	0	-57	-57
Átsorolások (±)	0	0	0
Záró állomány	1 413	1 502	89
Műszaki berendezések, gépek, felszerelések és járművek összesen:	673	729	56

Az MKB Bank Zrt. az értékcsökkenési leírást lineáris módszerrel számítja.

c) A beruházások állományának alakulása

A bruttó érték	2015.12.31	2016.12.31	Változás
Nyitó állomány	0	0	0
Beszerzés	80	262	182
Kisértékű eszközök beszerzése	0	0	0
Aktiválás	-80	-252	-172
Kisértékű eszközök azonnali leírása	0	0	0
Értékesítés	0	0	0
Terven felüli értékcsökkenés	0	0	0
Leltárhiány	0	0	0
Egyéb növekedés és csökkenés	0	0	0
Záró állomány	0	0	10
Beruházások összesen:	0	10	10

Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei

d) Az ingatlanok állományának alakulása

A bruttó érték	2015.12.31	2016.12.31	Változás
Nyitó állomány	37	38	1
Aktiválás	1	0	-1
Értékesítés	0	0	0
Egyéb csökkenés	0	0	0
Záró állomány	38	38	0
Az értékcsökkenés			
Nyitó állomány	3	3	0
Tárgyévi értékcsökkenés	0	0	0
Terven felüli értékcsökkenés	0	0	0
- ebből visszairás	0	0	0
Értékesítés miatti csökkenés	0	0	0
Egyéb csökkenés	0	0	0
Záró állomány	3	3	0
Ingatlanok összesen:	35	35	0

Az MKB Bank Zrt. az értékcsökkenési leírást lineáris módszerrel számítja.

e) Műszaki berendezések, gépek, felszerelések és járművek állományának alakulása

A bruttó érték	2015.12.31	2016.12.31	Változás
Nyitó állomány	424	29	-395
Aktiválás	0	0	0
Egyéb növekedés	1	0	-1
Értékesítés	0	0	0
Egyéb csökkenés	-396	0	396
Záró állomány	29	29	0
Az értékcsökkenés			
Nyitó állomány	2	2	0
Tárgyévi értékcsökkenés	0	1	1
Terven felüli értékcsökkenés	0	0	0
- ebből visszaírás	0	0	0
Térítés nélküli átadás	0	0	0
Értékesítés miatti csökkenés	0	0	0
Egyéb növekedés és csökkenés	0	0	0
Záró állomány	2	3	1
Műszaki berendezések, gépek, felszerelések és járművek összesen:	27	26	-1

Az MKB Bank Zrt. az értékcsökkenési leírást lineáris módszerrel számítja.

18. Készletek

	2015.12.31	2016.12.31	Változás
Vásárolt készletek	525	523	-2
- anyagok	124	122	-2
- saját előállítású készletek	0	0	0
- kereskedelmi áruk	5	401	396
- készletre adott előlegek	0	0	0
- egyéb áruk	395	0	-395
Követelés kiegyenlítéseként kapott készletek	0	0	0
- ingatlanok	0	0	0
- gépek,berendezések,felszerelések,járművek	0	0	0
- egyéb eszközök	0	0	0
Alvállalkozói teljesítés	0	0	0
Elszámolt értékvesztés	0	0	0
Készletek összesen:	525	523	-2

19. Aktív időbeli elhatárolások bemutatása

	2015.12.31	2016.12.31	Változás
Bevételek elhatárolása M:107	15 594	14 901	-693
Kamatbevétel	14 447	13 680	-767
Egyéb	1 147	1 221	74
Költségek elhatárolása M:108	769	1 005	236
Kötvénykibocsátás miatt	5	2	-3
Egyéb	764	1 003	239
Összesen:	16 363	15 906	-457

20. Kötelezettségek

a) Kötelezettségek lejárat bontása

Éven belüli kötelezettségek lejárat bontása 2016.12.31

Megnevezés	3 hónapon belül	3-12 hó	Éven túli kötelezettségekből következő évben esedékes rész	Összesen
Hitelintézetekkel szemben	156 496	4 727	7 813	169 036
Takarékbetétek	0	0	0	0
Ügyfelekkel szemben	543 943	144 556	8 473	696 972
Összesen:	700 439	149 283	16 286	866 008

Éven túli kötelezettségek lejárat bontása 2016.12.31

Megnevezés	1-5 év	5 év felett	Éven túli kötelezettségekből következő évben esedékes rész	Összesen
Hitelintézetekkel szemben	35 506	181 341	-7 813	209 034
Takarékbetétek	7	0	0	7
Ügyfelekkel szemben	16 652	41 803	-8 473	49 982
Összesen:	52 165	223 144	-16 286	259 023

b) Eredeti lejárat szerint 5 évnél hosszabb futamidejű devizakötelezettségek

Az MKB Bank Zrt-nek nincs zálogjoggal vagy hasonló jogokkal biztosított kötelezettsége.

**Hitelintézetekkel szemben
2016.12.31**

Devizanem	Deviza összeg	Forint összeg
CHF	0	0
EUR	161 587 308	50 258
USD	1 635 900	480
Összesen:		50 738

**Ügyfelekkel szemben
2016.12.31**

Devizanem	Deviza összeg	Forint összeg
CHF	291 555	84
EUR	6 257 136	1 947
GBP	118 856	43
USD	3 208 775	942
Összesen:		3 016

c) Eredeti lejárat szerint 5 évnél hosszabb futamidejű forint kötelezettségek

2016.12.31

Típus	Forint összeg
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	130 603
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	38 787
Összesen:	169 390

d) 5 éven túli hátralévő lejáratú kötelezettségek

Hitelintézetekkel szemben

2016.12.31

Típus	Forint összeg
Deviza kötelezettségek:	5 534
Forint kötelezettségek:	77 232
Összesen:	82 766

Ügyfelekkel szemben

2016.12.31

Típus	Forint összeg
Deviza kötelezettségek:	215
Forint kötelezettségek:	450
Összesen:	665

e) Deviza kötelezettségek

Adatok: ezer devizában illetve millió forintban

2016.12.31

Pénznem	Éven belüli deviza-kötelezettségek				Éven túli deviza-kötelezettségek			
	deviza belföld		deviza külföld		deviza belföld		deviza külföld	
	Deviza	Forint	Deviza	Forint	Deviza	Forint	Deviza	Forint
USD	207 069	60 814	189 898	55 771	8 151	2 394	0	0
CHF	29 228	8 459	2 152	623	138	40	0	0
CAD	7 164	1 560	1 727	376	0	0	0	0
GBP	10 918	3 948	15 992	5 783	11	4	0	0
DKK	1 028	43	48	2	0	0	0	0
SEK	18 602	604	1 941	63	0	0	0	0
NOK	17 914	613	409	14	0	0	0	0
AUD	6 155	1 306	123	26	0	0	0	0
JPY	60 078	151	3 979	10	0	0	0	0
EUR	789 737	245 624	148 624	46 225	147 968	46 021	50 035	15 562
CZK	4 952	57	19 288	222	0	0	0	0
PLN	3 116	219	114	8	0	0	0	0
HRK	146	6	0	0	0	0	0	0
RON	1 999	137	73	5	0	0	0	0
TRY	12	1	0	0	0	0	0	0
BGN	0	0	101	16	0	0	0	0
RUB	272 176	1 301	0	0	0	0	0	0
Összesen:	324 843	324 843	109 144	109 144	48 459	48 459	15 562	15 562

A tábla adatai eredeti lejárat alapján készültek.

f) MKB Bank Zrt. kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségei

2016.12.31

Megnevezés	M:142	M:146	M:150	M:193
Euro-Immat Üzemeltetési Kft.	129	0	0	0
Exter Adósságkezelő Kft.	6	0	0	0
Extercom Kft.	366	0	0	0
Exter-Estate Kft.	44	0	0	0
Exter-Immo Zrt.	277	0	0	0
Exter-Reál Kft.	30	0	0	0
Füred Service Kft. VA	53	0	0	0
I.C.E Kft.	8	0	0	0
Medister Kft.	92	0	0	0
MKB Bank MRP Szervezet	0	0	0	0
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	296	0	0	0
MKB Consulting Kft.	0	0	0	0
MKB Inkubátor Kft.	40	0	0	0
MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.	32	170	0	0
MKB-Euroleasing Autólízing Zrt.	103	0	8	0
MKB-Euroleasing Kft.	1	0	0	0
MKB-Euroleasing Zrt.	44	0	0	0
MKB Jelzálogbank Zrt.	0	0	0	0
MKB Nypénzt. Kiszolgáló Kft.	214	6 090	0	0
MKB Üzemeltetési Kft.	7 220	545	0	0
Retail Prod Zrt.	51	100	0	0
Kapcsolt vállalkozások mindösszesen:	9 006	6 905	8	0

MKB Bank Zrt. jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozásokkal szembeni kötelezettségei

2016.12.31

Megnevezés	M:143	M:147	M:151	M:194
Erzsébet-utalvány Plusz Kft.	0	0	0	0
Pannonhalmi Apátság Pincészet Kft.	71	70	0	0
Jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozások összesen:	71	70	0	0

A tábla fejléce a mérlegsor hivatkozásokat tartalmazza.

g) MKB Bank Zrt. egyéb vállalkozásokkal szembeni kötelezettségei

2016.12.31

Megnevezés	M:144	M:148	M:152	M:195
Budapesti Értéktőzsde Zrt.	0	0	0	0
Core Solutions Kft.	0	0	0	0
GARANTIQA Zrt.	17	0	0	0
Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Zrt.	0	500	0	0
MKB Általános Biztosító Zrt.	201	0	0	0
MKB Életbiztosító Zrt.	172	0	0	0
SWIFT SCRL	0	0	0	0
Trend Zrt.	0	0	0	0
Összesen:	390	500	0	0

A tábla fejléce a mérlegsor hivatkozásokat tartalmazza.

h) Megbízás alapján végzett befektetési szolgáltatás

A megbízásra végzett befektetési szolgáltatás tevékenység során átvett, a megbízó tulajdonát képező értékpapírok állománya névértéken, valamint az ügyfeleket megillető pénzeszközök:

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Értékpapír állomány:	1 293 697	1 282 405
Ügyfeleket megillető pénzeszközök összesen:	18 498	252
- számlavezető: más hitelintézet	9 984	105
- számlavezető: MKB Bank Zrt.	8 514	147

i) Hátrasorolt kötelezettségek

Az MKB Bank Zrt. sem 2015. december 31-én, sem 2016. december 31-én nem rendelkezett hátrasorolt kötelezettséggel.

21. Passzív időbeli elhatárolások bemutatása

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31	Változás
Bevételek elhatárolása M:203	280	275	-5
Safe díjbevétel	1	1	0
Egyéb	279	274	-5
Költségek elhatárolása M:204	15 944	8 688	-7 256
Fizetendő kamat	7 971	5 497	-2 474
Bér- és járulék költségek	3 087	0	-3 087
Szakértői díj	2 808	211	-2 597
Egyéb	2 078	2 980	902
Halasztott bevételek M:205	19	19	0
Halasztott bevételek	19	19	0
Összesen:	16 243	8 982	-7 261

22. Kibocsátott kötvények állománya

2016.12.31

Név	Lejárat	Devizanem	Névérték de vizában	Névérték M Ft-ban
MKB Fix 2017/A Kötvény	2017.09.22	HUF	239 520 000	239
MKB USD Fix 20180223 Kötvény	2018.02.23	USD	6 087 200	1 788
MKB Európai Részvény Indexált HUF 20170413 Kötvény	2017.04.13	HUF	753 500 000	754
MKB Hazai Részvény Indexált HUF 20171229 Kötvény	2017.12.29	HUF	951 390 000	951
MKB Árfolyamsáv 20180223 Kötvény	2018.02.23	HUF	674 800 000	675
MKB Árfolyamsáv 20180323 Kötvény	2018.03.23	HUF	741 600 000	742
MKB Európai Részvény Indexált Euró 20181108 Kötvény	2018.11.08	EUR	10 323 600	3 211
MKB Svájci Részvény Indexált 20190207 Kötvény	2019.02.07	HUF	1 615 380 000	1 615
MKB Európai Részvény Indexált HUF 20190509 Kötvény	2019.05.09	HUF	1 219 960 000	1 220
MKB Német Részvény Indexált 20190702 Kötvény	2019.07.02	HUF	2 155 370 000	2 155
Összesen:				13 350

23. Céltartalék állomány változása mérleg sor szerinti bontásban

2016.12.31

Mérleg sor	Megnevezés	Nytó	Felszabadítás minősítéskor, felhasználás				Árfolyam hatás	Záró
			Tárgyévi növekedés	Tárgyévi felhasználás	Tárgyév előtti felhasználás	Tárgyév előtti felszabadítás		
M 207	Nyugdíjra és végkielégítésre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0	0
M 208	Kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre	4 973	1 147	3 877	0	0	0	2 243
M 209	Általános kockázati céltartalék	0	0	0	0	0	0	0
M 210	Egyéb céltartalék	1 616	170		203	253	-13	1 317
Összesen:		6 589	1 317	3 877	203	253	-13	3 560

A Bank kapcsolt vállalkozásokkal szemben 6 M Ft összegben képzett céltartalékot.

Az egyéb céltartalék soron GVH bírság következtében 147 millió Ft, a fogyasztói hitelekkel kapcsolatos elszámolás miatt az 1 000 millió Ft, a fiókbezárások miatt 170 millió Ft kerül megjelenítésre.

24. Tőke

a) Részvények névértéke, darabszáma

2016.12.31

Részvény megnevezése	Kibocsátás db-száma	Névérték Ft/db	Jegyzett tőke összesen
„A” sorozatú részvény nyitó	225 489 994	1000	225 490
Alaptőke leszállítás 2016.09.06	-125 489 994	1000	-125 490
Záró összesen:	100 000 000	1 000	100 000

2016. július 25-én a Bank rendkívüli közgyűlése döntött a jegyzett tőke 125,49 milliárd Ft-os leszállításáról, melynek alapján az a korábbi 225,49 milliárd Ft-ról 100,0 milliárd Ft-ra változott

b) Az MKB Bank Zrt. tulajdonosi struktúrája

Főbb részvényesek	A jegyzett tőkéhez viszonyítva
2016	
Metis Magántőkealap	45,00%
Blue Robin Investments S.C.A.	30,00%
Pannónia Nyugdíjpénztár	10,00%
MKB Bank MRP Szervezet	15,00%
Összesen:	100,00%

Az MSZVK Magyar Szanálási Vagyonkezelő Zrt. részvényes a részvénykönyvből 2016. június 30-ával kivezetésre került.

2015

MSZVK Magyar Szanálási Vagyonkezelő Zrt. tulajdonosi joggyakorló: Magyar Nemzeti Bank	100,00%
Összesen:	100,00%

Az MKB Bank Zrt. Európai Bizottság által szorosan felügyelt nyílt, transzparens, nem diszkriminatív értékesítési eljárása a feltételek teljesülését, ideértve a nyertes konzorcium tagjai befolyásszerzésének engedélyezését és a vételár megfizetését követően 2016. június 29-én sikeresen lezárult. Az MKB Bank Zrt. új tulajdonosai a Blue Robin Investments S.C.A., a METIS Magántőkealap és a Pannónia Nyugdíjpénztár által alkotott konzorcium résztvevői 45-45-10% arányban.

2016. június 30-án a Magyar Nemzeti Bank a szanálási célok maradéktalan teljesülését követően megszüntette az MKB Bank szanálási eljárását. A tulajdonosi jogokat ezt követően az új tulajdonosok gyakorolják a Bank felett.

2016. július 19-én az MKB Bank egyik új tulajdonosa, a Blue Robin Investments 15%-os tulajdonrészét értékesített a Bank újonnan létrehozott Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezetének. Ezt követően a tulajdonosi szerkezet a következő: METIS Magántőkealap 45%, Blue Robin Investments S.C.A. 30%, MRP Szervezet 15%, Pannónia Nyugdíjpénztár 10%.

c) Saját tőke összetétele

2016.12.31

Megnevezés	Összesen
Jegyzett tőke	100 000
Nyitó	225 490
Tőkeleszállítás	-125 490
Tőketartalék	19 131
- Ázsió	19 131
Nyitó	220 226
Tőkeleszállítás	-201 095
- Egyéb	0
Nyitó	61
Tőkeleszállítás	-61
Eredménytartalék	0
Nyitó	-262 024
- Előző évi mérleg szerinti eredmény átvezetése	-64 623
- tőkeleszállítás miatti rendezés	326 647
Lekötött tartalék	0
Alapítás átszervezés miatti lekötött tartalék nyitó egyenlege	0
- Alapítás átszervezés értékcsökkenés visszavezetése eredménytartalékba	0
Általános tartalék:	1 014
Nyitó	0
Tárgyévi képzés	1 014
Értékelési tartalék	6 506
Értékhelyesbítés értékelési tartaléka nyitó	793
Tárgyévi értékelési különbözetek elszámolása	5 713
Tárgyévi eredmény:	9 123
Adózott eredmény:	10 137
Általános tartalék képzése	1 014
Saját tőke összesen:	135 774

A 2015. év végi, a magyar számviteli jogszabályok alapján összeállított egyedi mérleg és eredménykimutatás szerint, az elmúlt években elszenvedett jelentős veszteségek miatt a Bank saját tőkéjének értéke az év végén 105,6 milliárd Ft-tal a 225,5 milliárd Ft összegű jegyzett tőke értéke alá csökkent, vagyis a saját tőke a jegyzett tőke kétharmada alá csökkent.

2016. július 25-én a Bank rendkívüli közgyűlése döntött a jegyzett tőke 125,49 milliárd Ft-os leszállításáról, melynek alapján az a korábbi 225,49 milliárd Ft-ról 100,0 milliárd Ft-ra változott. A tőkerendezés a saját tőkén belüli elemek közötti átcsoportosítással valósult meg. A változást a Cégbíróóság szeptember hónap során jegyezte be. Ennek alapján a tőkerendezést a tulajdonosok végrehajtották, a törvényi megfelelés helyreállt.

25. Mérlegen kívüli tételek

2016.12.31

Függő kötelezettségek	
Garanciák (forint, deviza)	121 879
Import és igazolt export akkreditív	15 159
Le nem hívott hitelkeret	251 704
Peresített kötelezettség	86 059
Opciók ügyletekből eredő kötelezettségek	234
Nem valódi penziós ügylet	0
Egyéb	14 416
Összesen:	489 451

Jövőbeni követelés	
Kamat swap	101 253
Egyéb határidős ügyletekből eredő követelések	502 985
Összesen:	604 238

Jövőbeni kötelezettségek	
Kamat swap	
- egy devizás	6 816
- két devizás	83 329
Egyéb határidős ügyletekből eredő kötelezettségek	502 623
Összesen:	592 768

Adott garanciák	
Bankgarancia Ft-ban	106 281
- éven belüli lejáráttal nyújtott	7 089
- éven túli lejáráttal nyújtott	99 192
Bankgarancia devizában	15 598
- éven belüli lejáráttal nyújtott	4 108
- éven túli lejáráttal nyújtott	11 490
Összesen:	121 879

Mérlegen kívüli tételek eredményre és cash flow-ra gyakorolt várható hatása:

Le nem hívott hitelkeretek:	25 170 millió HUF
Nyújtott garancia, kezességvállalás:	6 094 millió HUF

2015.12.31

Függő kötelezettségek

Garanciák (forint, deviza)	115 247
Import és igazolt export akkreditív	12 005
Le nem hívott hitelkeret	233 201
Peresített kötelezettség	69 865
Opciók ügyletekből eredő kötelezettségek	55
Nem valódi penziós ügylet	0
Egyéb	16 670
Összesen:	447 043

Jövőbeni követelés

Kamat swap	445 425
Egyéb határidős ügyletekből eredő követelések	306 212
Összesen:	751 637

Jövőbeni kötelezettségek

Kamat swap	
- egy devizás	75 249
- két devizás	436 848
Egyéb határidős ügyletekből eredő kötelezettségek	306 398
Összesen:	818 495

Adott garanciák

Bankgarancia Ft-ban	102 636
- éven belüli lejáráttal nyújtott	9 426
- éven túli lejáráttal nyújtott	93 210
Bankgarancia de vizában	12 611
- éven belüli lejáráttal nyújtott	2 334
- éven túli lejáráttal nyújtott	10 277
Összesen:	115 247

Mérlegen kívüli tételek eredményre és cash flow-ra gyakorolt várható hatása:

Le nem hívott hitelkeretek:	23 320 millió HUF
Nyújtott garancia, kezességvállalás:	5 762 millió HUF

26. Pénzügyi szolgáltatások mögötti biztosítékok

Biztosíték típus	2015.12.31	2016.12.31
Készpénz	19 760	22 196
Értékpapírok	7 540	34 791
- állami	2 216	27 016
- vállalati	5 324	7 775
- egyéb	0	0
Részvény	0	0
Jelzálog	450 833	368 498
- épület	430 775	340 626
- más	20 058	27 872
Garanciák	231 479	249 648
- állami	228 238	246 845
- más banki	2 412	1 962
- vállalati	829	841
Egyéb biztosítékok*	91 611	78 268
Összesen:	801 223	753 401

*Az egyéb biztosítékok árbevétel engedményezést, árukészletre bejegyzett zálogjogot és egyéb pénzügyi szolgáltatás miatti nyilvántartási számlákat takarnak.

27. Befektetési szolgáltatások mögötti biztosítékok

Biztosíték típus	2015.12.31	2016.12.31
Részvény	0	0
Egyéb értékpapír	0	0
Összesen:	0	0

28. Jövedelemszerkezet

Megnevezés	2015	2016	Változás
Kamatkülönbözet	38 774	46 707	20,5%
Kapott osztalék, részesedés	412	326	-20,9%
Nettó jutalék- és díjbevétel	28 195	29 853	5,9%
Egyéb nem kamatjellegű jövedelem	10 329	3 260	-68,4%
Bruttó működési jövedelem	77 710	80 146	3,1%
Adók, adójellegű ráfordítások	-28 921	-17 735	-38,7%
Különbféle egyéb bevételek, ráfordítások	145	344	137,2%
Banküzemi költségek (értékcsökkenéssel együtt)	-46 531	-35 654	-23,4%
Értékvesztések, céltartalékképzés és hitelezési veszteségek	-74 919	-13 239	-82,3%
ebből: - egyedi és ágazati	-31 953	-10 750	-66,4%
Általános kockázati céltartalék	0	0	0,0%
Rendkívüli eredmény	7 921	1 482	-81,3%
Adózás előtti eredmény	-64 595	15 344	123,8%

A 2016. év során elért nettó működési jövedelem 80,1 milliárd Ft-os értéke az előző évhez képest 3,1%-os növekedést jelentett. A kamatjövedelem 7,9 milliárd Ft-os és a nettó jutalék és díjbevétel 1,6 milliárd Ft-os emelkedését az egyéb nem kamatjellegű jövedelem 68,4%-kal, 7,1 milliárd Ft-tal csökkentette. Ez utóbbi hatást elsősorban az értékelési különbözet 12 milliárd Ft-os, az IRS ügyletek 3 milliárd Ft-os, valamint a CAP és Cap-Floor ügyletek 0,4 milliárd Ft-os vesztesége okozta, melyet a 7,5 milliárd árfolyameredmény és az értékpapírokon elért 1 milliárd Ft-os nyereség teljes mértékben nem tudott ellensúlyozni.

A törvényi szabályozásnak megfelelően Bankunk a 2016. évben először a bankadó nélkül számított pozitív adózás előtti eredménye 30%-áig hitelintézeti különadó fizetésére vált kötelezetté, mely összeg levonásra került a 2016. évre megállapított bankadó összegéből, mely a jogszabályi változásokból származó hatással együtt – az adók, adójellegű ráfordításoknál 12 milliárd Ft-os csökkenést jelent. Az iparüzési adó összege 0,7 milliárd Ft-tal emelkedett az adóalapot képező nettó árbevétel növekedése miatt.

A banküzemi költségek 2016-ban 10,9 milliárd Ft összegű 23,4%-os csökkenést mutatnak, mely a bérköltség 3,7 milliárd Ft-os, a bérjárulékok 1,2 milliárd Ft-os, az egyéb igazgatási költségek közül a szakértői díjak 3,6 milliárd Ft-os és a hatósági díjak 1 milliárd Ft változása miatt következett be.

Az értékvesztések, céltartalékok, hitelezési veszteségek a vizsgált évben 61,7 milliárd Ft-tal csökkentek, mely a korábbi évben megkezdett nagyarányú profiltisztítás következtében javuló hitelportfolió hatásának köszönhető.

Rendkívüli eredményre ható jelentősebb tételek

A VISA részesedés eladása 2,1 milliárd Ft-tal növelte a Bank rendkívüli bevételét, míg az elengedett követelések 0,6 milliárd Ft-tal csökkentették a jövedelem kategóriát.

29. A Banki jövedelemszerkezet mutatóinak alakulása

Jövedelemelemek a bruttó működési jövedelem %-ában

Megnevezés	2015(%)	2016(%)
Kamatkülönbözet	49,90%	58,28%
Kapott osztalék, részesedés	0,53%	0,41%
Nettó jutalék- és díjbevétel	36,28%	37,25%
Egyéb nem kamatjellegű jövedelem	13,29%	4,06%
Bruttó működési jövedelem	100,00%	100,00%
Adók, adójellegű ráfordítások	-37,22%	-22,13%
Különféle egyéb bevételek, ráfordítások	0,19%	0,43%
Banküzemi költségek (értékcsökkenéssel együtt)	-59,88%	-44,48%
Értékvesztések, céltartalékképzés és hitelezési veszteségek	-96,41%	-16,52%
<i>ebből: - egyedi és ágazati</i>	<i>-41,12%</i>	<i>-13,41%</i>
Általános kockázati céltartalék	0,00%	0,00%
Rendkívüli eredmény	10,19%	1,85%
Adózás előtti eredmény	-83,12%	19,15%

Jövedelemelemek az átlagos mérlegfőösszeg %-ában

Megnevezés	2015 (%)	2016 (%)
Kamatkülönbözet	1,99%	2,29%
Kapott osztalék, részesedés	0,02%	0,02%
Nettó jutalék- és díjbevétel	1,44%	1,46%
Egyéb nem kamatjellegű jövedelem	0,53%	0,16%
Bruttó működési jövedelem	3,98%	3,93%
Adók, adójellegű ráfordítások	-1,48%	-0,87%
Különféle egyéb bevételek, ráfordítások	0,01%	0,02%
Banküzemi költségek (értékcsökkenéssel együtt)	-2,38%	-1,75%
Értékvesztések, céltartalékképzés és hitelezési veszteségek	-3,84%	-0,65%
<i>ebből: - egyedi és ágazati céltartalék</i>	<i>-1,64%</i>	<i>-0,53%</i>
Általános kockázati céltartalék	0,00%	0,00%
Rendkívüli eredmény	0,40%	0,07%
Adózás előtti eredmény	-3,31%	0,75%

Átlagos mérlegfőösszeg 2015-ben: 1 953 763 millió Ft, 2016-ban 2 036 799 millió Ft.

30. Banküzemi költségek

Költségnevek megnevezése	2015	2016
Bér- és bérjellegű költségek összesen	20 686	15 733
Egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	23 629	17 891
Általános igazgatási költségek összesen	44 315	33 624
Értékcsökkenési leírás	2 216	2 030
Banküzemi költségek összesen:	46 531	35 654

31. Az aktív állományi létszámok alakulása

Dátum	Aktív állományi	Vidéki fiókok		Budapesti fiókok		Központ létszám
		fiókok száma	létszám	fiókok száma	létszám	
2015.12.31	1 736	55	431	21	204	1 101
2016.12.31	1 770	54	417	19	202	1 151

32. Eredménytételek

a) Eredménysorok alábontása kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozásokkal

2016.

Megnevezés:	E:7	E:11	E:22	E:26	E:31	E:63	E:84	E:88
Euro-Immat Üzemeltetési Kft.	0	2	3	0	0	0	0	0
Exter Adósságkezelő Kft.	0	0	0	0	19	1	0	0
Extercom Kft.	0	4	0	0	0	1	0	0
Exter-Estate Kft.	0	0	0	0	0	0	0	0
Exter-Immo Zrt.	0	3	0	0	0	0	0	0
Exter-Reál Kft.	8	0	1	0	0	0	0	0
Füred Service Kft. VA	0	0	0	0	0	0	0	0
I.C.E Kft.	0	0	0	0	0	0	0	0
Medister Kft.	346	0	0	0	0	0	0	0
MKB Bank MRP Szervezet	0	0	0	0	0	0	0	274
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	0	3	4	31	0	11	0	0
MKB Consulting Kft.	0	0	0	0	0	0	0	0
MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.	148	1	16	0	0	5	0	0
MKB-Euroleasing Autólízing Zrt.	695	6	59	0	0	16	0	0
MKB-Euroleasing Kft.	0	0	0	0	0	0	0	0
MKB-Euroleasing Zrt.	0	4	0	0	0	0	0	0
MKB Jelzálogbank Zrt.	0	0	0	0	0	3	0	0
MKB Nypénzt. Kiszolgáló Kft.	0	68	69	0	0	22	0	0
MKB Üzemeltetési Kft.	0	71	20	0	0	29	289	0
Retail Prod Zrt.	41	0	1	0	0	0	0	0
Leányvállalatok összesen:	1 238	162	173	31	19	88	289	274
Kapcsolt váll. mindösszesen:	1 238	162	173	31	19	88	289	274

2016.

Megnevezés:	E:8	E:12	E:23	E:27	E:32	E:64	E:85	E:89
Erzsébet-utalvány Plusz Kft.	0	0	0	0		0	0	0
Pannonhalmi Apátság Pincészet Kft.	11	0	3	0		0	0	0
Jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozások összesen:	11	0	3	0	0	0	0	0

A tábla fejléce az eredménysor hivatkozásokat tartalmazza.

b) Eredménysorok bontása egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben

2016.

Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások	E:13	E:24	E:28	E:65
Budapesti Értéktőzsde Zrt.	0	0	0	0
Core Solutions Kft.	0	0	0	0
GARANTIQA Zrt.	7	1	1	0
Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Zrt.	19	0	0	0
MKB Általános Biztosító Zrt.	0	24	0	0
MKB Életbiztosító Zrt.	0	8	9	0
SWIFT SCRL	0	0	0	0
Trend Zrt.	0	0	0	0
Összesen:	26	33	10	0

A tábla fejléce az eredménysor hivatkozásokat tartalmazza.

c) Fügővé tett kamatok

2016.12.31

	Kamat	Késedelmi kamat	Jutalék	Összesen
Forint	16 163	28 314	163	44 639
Deviza	1 374	4 975	0	6 349
Összesen:	17 536	33 288	163	50 988

2015.12.31

	Kamat	Késedelmi kamat	Jutalék	Összesen
Forint	15 541	33 938	153	49 632
Deviza	1 329	5 972	0	7 301
Összesen:	16 870	39 910	153	56 933

d) Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

2016

Megnevezés	Bevételek	Ráfordítások
	E: 25. és 49. sor	E: 34. és 55. sor
Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység	5 644	3
Bizományosi tevékenység	2 385	498
Kereskedelmi tevékenység	71 188	81 097
Ebből: értékvesztés	18	182
Ebből: értékelési különbözet	16 086	29 171
Letétkezelési, letéti őrzési és portfólió-kezelési tevékenység	67	258
Egyéb tevékenység	991	188
Összesen:	80 275	82 044

2015

Megnevezés	Bevételek	Ráfordítások
	E: 25. és 49. sor	E: 34. és 55. sor
Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység	3 432	9
Bizományosi tevékenység	2 573	74
Kereskedelmi tevékenység	61 524	57 929
Ebből: értékvesztés	88	18
Ebből: értékelési különbözet	27 743	28 836
Letétkezelési, letéti őrzési és portfólió-kezelési tevékenység	61	245
Egyéb tevékenység	837	69
Összesen:	68 427	58 326

A tábla fejléce az eredmény sor hivatkozásokat tartalmazza.

A befektetési szolgáltatás nettó eredménye 2016-ban -1,8 milliárd Ft-ra csökkent az előző évi 10,1 milliárd Ft-ról, melyet a kereskedelmi tevékenység 9,9 milliárd Ft nettó vesztesége determinált.

Az értékelési különbözet -13,1 milliárd Ft-ot tett ki, melyet az árfolyamnyereség 4,9 milliárd Ft-os összege, valamint az IRS ügyleteken elért 1,8 milliárd Ft-os eredmény valamelyest kompenzálni tudott.

Az értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység eredménye 5,6 milliárd Ft-ot tett ki, mely az előző évhez képest 2,2 milliárd Ft-os növekedést tesz ki.

e) **Egyéb határidős ügyletek cash flowra gyakorolt hatása:**

Derivatív típus	2015	2016
CPO	0	0
CRS	-2 047	-73
FRA	5	-2
FWD	3 624	-380
FXFUT	-302	-710
FXSW	35 697	4 256
IRS	1 802	-833
Összesen:	38 779	2 258

33. Humánpolitika

a) 2016. évi bér és személyi jellegű egyéb kifizetések állománycsoportonként

Állománycsoportok	Átlagos statisztikai létszám	Béreköltség	Személyi jellegű egyéb kifizetések
Teljes munkaidős összesen	1 706	10 820	1 290
- Szellemi foglalkozású	1 691	10 745	1284
- Fizikai foglalkozású	15	75	6
Részmunkaidős összesen	49	189	8
- Szellemi foglalkozású	49	189	8
- Fizikai foglalkozású	0	0	0
Nyugdíjas alkalmazott	5	16	1
Összesen:	1 760	11 025	1 299

b) Az igazgatóság és a felügyelő bizottság tagjainak 2016. évi járandóságai

Járandóságok	
FB tagok	126
Igazgatósági tagok	678
Összesen:	804

c) Az igazgatóság és a felügyelő bizottság tagjainak kölcsönei

Kölcsönök	Folyósítás összege	Tárgyévi tőketörlesztés	Tárgyévi kamattörlesztés	Fennmaradó tőketartozás
FB tagok	31	1	0	5
Igazgatósági tagok	38	8	1	24
Összesen:	69	9	1	29

A folyósított hitelek fix kamatozásúak, futamidejük 4 év, vagy annál hosszabb.

A fennálló követelések jelzálog fedezetű hiteleket és más, biztosítékkal ellátott hiteleket jelentenek. Ezek a hitelek az adott hitelfelvevő ingatlanával biztosítottak.

Az MKB Bank Zrt.-nek korábbi vezető tisztségviselőivel, igazgatósági, felügyelő bizottsági tagjaival szembeni nyugdíjfizetési kötelezettsége nincs.

2016. július 25-től kezdődően Jaksa Jánost, Kardos Imrét, Benczédi Balázst és Rakesh Kumar Aggarwalt az Igazgatóság új tagjaivá választották. Az Igazgatóság új elnöke Jaksa János lett.

2016. július 25-től kezdődően a Felügyelő Bizottság összetétele is változott: dr. Barcza Mihály, dr. Lovászi-Tóth Ádám, Lados Tibor és Godena Albert a Felügyelő Bizottság új tagjai, az új elnök Barcza Mihály. Dr. Juhász Edit és dr. Parragh László lemondott tagságáról.

A beszámolót aláíró felelős vezetők: Jaksa János, dr. Balog Ádám

d) Kapcsolt felek hitelei

Devizanem	Aktuális tőketartozás
CHF	593
EUR	3 279
HUF	88 260
Összesen:	92 132

e) Magyar Állammal és helyi önkormányzatokkal szembeni főbb kitettségek

	Központi kormányzat		Helyi önkormányzatok	
	2015	2016	2015	2016
Ügyfelekkel szembeni követelések	901	0	0	0
Államkötvények	843 982	0	0	0
Folyó- és betétszámlák	1 268	0	14 063	0
Le nem hívott hitelkeretek	400	0	13 347	0
Garanciák	0	0	47 000	0

A Magyar Állammal és a helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségeket piaci feltételekkel vettük és bocsátottuk ki.

A 2016-ban bekövetkezett tulajdonos váltás miatt az állam már nem tekinthető kapcsolt félnek és ebből kifolyólag 0- a 2016. évi oszlop.

34. Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai költségnem bontásban

Megnevezés	2015	2016
Értékesített készletek önköltsége	26	2
Közvetített szolgáltatás önköltsége	921	1 462
Egyéb, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordítása	190	481
Összesen (E: 83. sor):	1 137	1 945

35. Értékvesztés állomány változása mérleg sor szerinti bontásban 2016. 12. 31-én

Mérleg sor	Megnevezés	Nyitó	Tárgyévi növekedés	Előző évi visszaírás	Kivezetés leírás, értékesítés miatt	Árfolyam hatás	Záró
M 6	Hítelintézetekkel szembeni követelések	0	0	0	0	0	0
M 27	Ügyfelekkel szembeni követelések	179 553	42 509	42 009	57 501	-728	121 824
M 100	Egyéb követelések	1 286	95	167	5	0	1 209
	Követelések összesen	180 839	42 604	42 176	57 506	-728	123 033
M 3	Állampapírok	0	152	0	0	1	153
M 52	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	18	29	18	0	0	29
M 62	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	33	0	0	0	0	33
M72	Részvények, részesedések befektetési célra	342	0	0	0	0	342
M 78	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	32 659	30 469	26 219	0	0	36 909
M 99	Készletek	0	0	0	0	0	0
Összesen:		213 891	73 254	68 413	57 506	-727	160 499

2016-ban az értékvesztés állománya 213,9 milliárd Ft-ról 53,4 milliárd Ft-tal 160,5 milliárd Ft-ra csökkent, alapvetően a portfólió tisztítás keretében kivezetett (leírt, illetve értékesített) ügyfélkövetelések után felhasznált állomány következtében. Ezzel egyidejűleg az ügyfelekkel szembeni követelések portfóliója után jelentős értékvesztés képzési szükséglet nem merült fel az év során. A kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekre képzett értékvesztések növekményét a társaságokban lévő eszközök leírásai tették indokolttá. A 2016. év során a többi eszközcsoportot érintően az értékvesztések állományában nem volt jelentős változás.

36. Költségvetési kapcsolatok alakulása

a) A Nemzeti Adó- és Vámhivatallal elszámolt adófizetési kötelezettségek

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Pénzügyi szervezetek különadója	13 241	1 193
Hitelintézeti különadó	0	4 961
Társasági adó	0	222
Társasági adó előző évek revíziói miatt	0	2
Külföldön megfizetett társasági adó	28	22
Hitelintézeti járulékok	239	126
a) az államilag támogatott hitelek után	152	121
b) az OVP miatt mentesített köv. 50 %-a után	87	5
Személyi jövedelemadó	2 032	2 075
Személyi jövedelemadó előző évek önrevíziója miatt	0	1
SZJA tőkejövedelmek után	1 209	1 253
Magánszemélyek különadója *	626	-30
Általános forgalmi adó **	253	744
a) fizetendő	276	757
b) levonható	23	13
Innovációs járulékok	299	412
Előző évek innovációs járulékok adóhiányából visszatérítés ***	0	-62
Rehabilitációs hozzájárulás	87	82
Szakképzési hozzájárulás	191	198
Cégaudó	38	31
Bírság, késedelmi pótlék	0	39
Előző évek NAV revíziója miatt visszakapott bírság, pótlék***	0	-57
Önellenőrzési pótlék	1	0
Önellenőrzés miatti adófizetési kötelezettség	0	0
Tranzakciós illeték	10 823	11 020
Egészségügyi hozzájárulás	682	410
- ebből kamatjövedelmek után levont ****	331	226
Társadalombiztosítási járulékok	5 766	6 005

* Bankunk 2014. szeptember 29-től 2016. június 30-ig a Magyar Állam tulajdonába került, így a 2010. évi XC. tv. alapján a magánszemélyek munkaviszonyának megszűnéséhez kapcsolódó egyes jövedelmei után különadó fizetési kötelezettség keletkezett. Utólagos törvénymódosítás alapján a csoportos leépítés során elbocsátottak jövedelme 2015. évtől mentesül a különadó alól, a visszarendezés lehetősége a kifizetővel is megtörténhet.

** Az Általános forgalmi adó nem tartalmazza a költségként elszámolt, pénzügyi tevékenységhez kapcsolódó le nem vonható ÁFA összegét. Az MKB Bank Zrt. ÁFA csoportként működik az Euro-Immat Kft-vel.

*** NAV 2008-2010. évek vonatkozásában végzett átfogó adóhatósági vizsgálatának jogerős II. fokú határozata szerint Bankunknál innovációs járulékok adónemben 318 millió Ft adóhiány került megállapításra, így bevallásra és befizetésre. Az adóhiány, valamint annak bírság és késedelmi pótlék (összesen 252 M Ft) vonzata Bankunk által bírósági úton megfellebbezésre került. A bírósági eljárás eredményeként 62 millió Ft innovációs járulékot, 31 millió Ft adóbírságot és 26 millió Ft késedelmi pótléket írt jóvá a NAV az MKB számára.

**** 2013. augusztus 1-től EHO fizetési kötelezettség terheli a törvényben meghatározott jövedelmeket.

b) Társasági adó

A Társasági adóról szóló törvény alapján az adófizetési kötelezettség mértéke 2016-ban a pozitív adóalap 500 millió forintot meg nem haladó összegéig 10%, felette 19%.

A mérleg szerinti eredményen kívül a társasági adó alapját jelentősen befolyásolja a társasági adótörvény előírása szerinti adóalap módosító tételek összege.

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Adózás előtti eredmény	-64 595	15 344
Adóalapot csökkentő tételek (-)	41 667	6 997
Adóalapot növelő tételek (+)	46 834	6 898
Adóalap	-59 428	15 245
Számított adó	0	222
Adókedvezmény (-)	0	0
Adófizetési kötelezettség	28	5 207
- ebből: adóévi társasági adó	0	222
előző évek TAO, társas vállalkozások különadója	0	2
hitelintézeti különadó	0	4 961
külföldön megfizetett társasági adó	28	22
Adózott eredmény	-64 623	10 137

c) Társasági adó számításánál az adó alapját csökkentő tételek

Társasági adó számításánál az adó alapját csökkentő tételek TAO tv. 7. § alapján:

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Várható kötelezettségekre, jövőbeni költségekre képzett céltartalék felhasználása (végkielégítés)	38 190	4 024
TAO törvény szerint figyelembevett értékcsökkenés összege, kivezetett tárgyi eszközök, immateriális javak bruttó értékének és az adótörvény szerinti értékcsökkenésnek a különbsége	3 059	2 311
Kapott osztalék, részesedés összege	412	326
Alapítványra és közérdekű kötelezettségvállalásra átadott pénzeszköz	0	1
NAV revízió alapján visszakapott bírság, késedelmi pótlék	0	52
Adóellenőrzés, önellenőrzés során megállapított bevételként elszámolt összeg	0	62
Kivezetett, részben kivezetett részesedés miatt a bekerülési értéket meghaladóan elszámolt bevétel	0	0
Követelésre visszaírt értékvesztés	6	7
Egyéb	0	214
Összesen:	41 667	6 997

d) Társasági adó számításánál az adó alapját növelő tételek

Társasági adó számításánál az adó alapját növelő tételek TAO tv. 8. § alapján:

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Várható veszteségekre és jövőbeni költségekre képzett céltartalék	4 268	534
Szt. alapján költségként elszámolt écs.-i leírás, terven felüli écs.-i leírás, tárgyi eszköz, imm. javak kivezetésekor az eszköz könyv szerinti értéke	2 872	2 043
Nem vállalkozási tevékenységhez kötődő és nem bevételszerző tevékenységgel kapcsolatos költség*	39 374	4 154
Adóellenőrzési, önellenőrzési megállapítások ráfordításként elszámolt összegei	0	0
Követelésre elszámolt értékvesztés	9	40
Bírság, késedelmi kamat	5	38
Visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatás (TAO tv. által nem kedvezményezett)	0	0
Behajthatatlannak nem minősülő és elengedett követelés	92	69
Egyéb növelő jogcím	214	20
Összesen:	46 834	6 898

* 2015. évben a társasági adó alapját növelte a fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatban elszámolt ráfordítás (39 097 millió Ft).

e) Pénzügyi szervezetek különadójának alakulása

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
2009. 12. 31-i összes eszköz (éves beszámoló szerint)	2 897 590	2 897 590
Csökkentő tételek összesen	364 265	364 265
Növelő tételek összesen	982	982
Bankadó szempontjából módosított mérlegfőösszeg	2 534 307	2 534 307
Módosított mérlegfőösszegre számított bankadó	13 241	6 037
Befektetési tevékenységre számított bankadó	0	117
Bankadó összesen	13 241	6 154
Hitelintézeti különadó	0	4 961
Módosított bankadó összesen	13 241	1 193

2016. évre vonatkozóan két jelentős változás lépett életbe a pénzügyi szervezetek különadójának (bankadó) törvényi szabályozásában.

1. A 2009. évi módosított mérlegfőösszegre vetített bankadó adómértéke csökkent, melynek hatására az adókötelezettség közel felére módosult.
2. 2016. évben bankunkat a befektetési- és kiegészítő szolgáltatási tevékenysége után új bankadó kötelezettség is terhelte.

A törvényi szabályozásnak megfelelően bankunk 2016. évben először a bankadó nélkül számított pozitív adózás előtti eredménye 30%-áig hitelintézeti különadó fizetésére vált kötelezetté, mely összeg levonásra került a 2016. évre megállapított bankadó összegéből.

f) Önkormányzatokkal elszámolandó adókötelezettségek

Megnevezés	2015.12.31	2016.12.31
Helyi iparüzési adó	1 988	2 735
Építményadó	2	2
Gépjárműadó	11	8

Megállapítható, hogy 2016. évben az önkormányzati adófizetési kötelezettség a helyi iparüzési adó tekintetében növekedett, melynek oka az adóalapot képező nettó árbevétel mintegy 38,1 milliárd Ft-os növekedése volt.

Egyéb helyi adók vonatkozásában nem volt érdemi változás.

Az MKB Bank Zrt. az önkormányzati adófizetési kötelezettségeinek 2016. évben is maradéktalanul eleget tett.

37. Elszámolás az Országos Betétbiztosítási Alappal

Az MKB Bank Zrt. 1993. július 1-ével csatlakozott az Országos Betétbiztosítási Alaphoz (OBA).

A Díjfizetési szabályzat alapján a fizetendő éves biztosítási díj

alapja a tárgyévet megelőző gazdasági év december 31-i auditált és közgyűlés által elfogadott mérlegében kimutatott, az Alap által biztosított betétállomány összege*,

a díj kulcsa a díjalap 1,75 ezreléke

Fentiek alapján a biztosítási díj az alábbiak szerint alakult:

Biztosítási díj alapja	1 120 479 M Ft
Biztosított átlagos ügyfélbetét nagyság	6,3 M Ft
2016. évi díjfizetési kötelezettség	797 M Ft

*Azzal a kitételrel, hogy 2015. július 3-ától csak a 100.000 euróig terjedő biztosított betétek aggregátuma képezi a díjalapot.

38. Elszámolás a Befektető-védelmi Alappal

Az MKB Bank Zrt. 1997. szeptember 13-ával csatlakozott a Befektető-védelmi Alaphoz (BEVA).

A 2016. január 1. napjától hatályos Díjfizetési Szabályzat szerint a díj alapját a tárgyévet közvetlenül megelőző évben biztosított tevékenység végzésére vonatkozó szerződés alapján az Alap tagjának kezelésében lévő, de a biztosított befektetők tulajdonát képező pénz- és értékpapír átlagos állománya jelenti.

A díjalapot az Alap tagja által az adatszolgáltatási kötelezettség keretében a tárgyévet közvetlenül megelőző év hónapjainak utolsó napjára megadott díjszámítási adatok közül a letéti állományra vonatkozó adatok egyszerű számtani átlagának a forintban kifejezett értékeként kell meghatározni.

Az éves díj meghatározásához szükséges díjkulcs értéke: 1,75 ‰ (egy egész hetvenöt század ezrelék). Az éves díj összegét a díjalap arányában kell meghatározni, figyelembe véve a teljes díjalapból az egyes befektetők kártalanítási összeghatárát* meg nem haladó értékű pénz- és értékpapír-állományának összesített értékét.

A Díjfizetési szabályzat alapján a fizetendő 2016. évi biztosítási díj összege 600 M Ft.

*Befektetőnként százezer eurónak megfelelő forintösszeg.

39. Az MKB Bank Zrt. 2016. évi eredményfelosztása

2016		
1.	Adózás előtti eredmény	15 344
2.	Adófizetési kötelezettség	5 207
3.	Adózott eredmény	10 137
4.	Általános tartalék képzése	1 014
5.	Mérleg szerinti eredmény	9 123

40. Könyvvizsgáló

Az MKB Bank Zrt-nél a könyvvizsgálat kötelező.

A megválasztott könyvvizsgáló:

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
(Magyar Könyvvizsgálói Kamara bejegyzési száma: 000083)

Deloitte Kft. részére 2016. évben fizetett díjak	
Könyvvizsgálat díja	74
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatás	0
Egyéb tanácsadás (számviteli, adó)	0
Egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatás	6
Összesen:	80

A könyvvizsgálatért felelős személy

Molnár Gábor bejegyzett könyvvizsgáló (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 007239), akadályoztatása esetén helyettes könyvvizsgáló Horváth Tamás (Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági igazolvány száma: 003449).

Budapest, 2017. március 10.


Jaksza János
elnök


dr. Balog Ádám
vezérigazgató

ÜZLETI JELENTÉS

NEMZETKÖZI GAZDASÁGI KÖRNYEZET

A 2016-os év mozgalmas év volt a világgazdaságban. A kínai gazdasági növekedés visszaesésétől való félelem keltette 2016. év eleji turbulencia után a globális pénz és tőkepiacokon jellemzően javult a befektetők kockázatvállalási hajlandósága, amit a fejlett piaci jegybanki intézkedések (BoJ, ECB) is támogattak. A makrogazdasági mutatók kedvezőbb alakulása a recessziós félelmeket csökkentette, az előrettekintő bizalmi indikátorok az év eleji visszaesés után kedvező fordulatot mutattak tavasszal. A második negyedévet a Fed kamatemelésével kapcsolatos várakozások eltolódása, valamint a félév végén a brit EU-tagságról szóló népszavazás miatti bizonytalanság jellemezte. A június 23-i szavazást követően erősödött a dollár menedékdeviza szerepe, valamint a részvénypiaci lendület átmenetileg megtorpant. Az év vége felé az amerikai elnökválasztás került fókuszba, Donald Trump győzelmét követően erősödött az amerikai gazdaság expanziójával kapcsolatos optimizmus, amely egyúttal az inflációs várakozások emelkedéséhez és az állampapír-piaci hozamok ugrásához is vezetett. A Fed kamatemelése előtt a dollár is erőre kapott, alig több mint egy hónap alatt 7%-ot erősödött az euróval szemben. Az euró gyengülésében szerepet játszott az olasz alkotmányozó népszavazás sikertelensége és az olasz bankok kiújuló problémái is. Időközben az olajexportáló országok kitermelés-csökkentését célzó intézkedéseket jelentettek be, amelyek támogatták az olajárak év végi felfutását; a kőolaj kurzusa 2016 folyamán közel megduplázódott.

A Fed a 2016. decemberben meglépett kamatemelés mellett magasabb kamatpályát vetített előre 2017-re, az ECB ezzel szemben az eszközvásárlási program kiterjesztését jelentette be. Míg a 2016-os év a deflációs félelmek erősödésével indult, 2017-ben már az infláció térnyerése lesz a meghatározó, ami a jegybankok monetáris politikai döntéseit is meghatározza; fokozatos visszavonulásuk várható a zero kamatpolitika alkalmazásából.

A fejlett országokban stabil gazdasági növekedésről jelentek meg makroadatok az év második felében, a befektetői hangulatot emellett a jegybanki lépésekkel kapcsolatos pozitív várakozások határozták meg. A Nemzetközi Valutaalap 2017. januárban frissített előrejelzésében a világgazdasági növekedésre 2017-ben 3,4%-ot vár, amit 2018-ban 3,6%-os bővülés követhet. Míg kedvezőbb bővülést jeleznek az Egyesült Államokban, mint októberben, több feltörekvő piacon mérsékeltebb növekedési kilátásokkal kalkulálnak. Az eurózóna esetében 2017-ben és 2018-ban is 1,6%-os bővülést prognosztizál.

MAGYAR GAZDASÁGI KÖRNYEZET

2016-ban a gazdasági növekedés valamelyest visszafogottabban alakult, mint 2015-ben. A 2015-ös 3,1%-os éves alapú növekedés után 2016-ban 2%-kal bővült a magyar gazdaság. Míg termelési oldalon az építőipar visszafogta a növekedést, addig a mezőgazdaság és a szolgáltatások támogatták azt. Az építőipar esetén a gazdaságösztönzők (CSOK, lakások AFA-kedvezménye) hatásai már láthatóak 2016-ban, de a szektor még nem járult hozzá érdemben a gazdasági növekedéshez. A mezőgazdaságban a kedvező tavaszi és nyári időjárás miatt rekord-, illetve rekord közeli termést takarítottak be a gazdák, ami a GDP-növekedést segítette. Felhasználási oldalon a fogyasztás a növekedés motorja volt 2016-ban. A lakossági fogyasztás tartós bővülését a historikusan magas pénzügyi vagyron, a kedvező jövedelmi folyamatok és a háztartási hitelezés növekedése támogatta. A 2016-os évet a foglalkoztatás dinamikus bővülése és a feszessé váló munkaerőpiac jellemezte. A munkanélküliségi ráta 2016 végére több mint 10 éves mélypontra; 4,5%-ra mérséklődött. Emellett a munkaerőhiány jelenléte egyre inkább növekedést gátló problémává vált, amely kivétel nélkül minden gazdasági ágazatot érintett.

A 2016-os növekedést visszafogta, hogy kevesebb uniós forrás áramlott a gazdaságba, mint 2015-ben. A 2014-2020-as pályázati kifizetések időrendben jól haladtak, ám a nyertes pályázatok kihirdetésének csúszása miatt a kifizetések és a projektek megvalósulása nagyrészt 2017-től érződhet majd.

A Fitch 2016. május 20-án befektetésre ajánlott kategóriába emelte Magyarország szuverén adóskockázati besorolását, az S&P szeptember 16-án, míg a Moody's november 4-én tett hasonlóan pozitív lépést. A három hitelminősítő 2016-os lépése révén Magyarország jelentősen vonzóbb

befektetési tereppé vált, a kedvezőbb finanszírozási lehetőségekkel párhuzamosan pedig a kormányzatnak bővült a mozgástere a prociklikus gazdaságpolitika terén.

Az infláció tekintetében két negatív évet követően 2016-ban átlagosan 0,4%-kal emelkedtek a fogyasztói árak az előző évhez képest.

Az MNB március-május között háromszor 15 bázispontos kamatvágást hajtott végre az irányadó rátában, így az 0,90%-ra csökkent. A monetáris politikát illetően fontos momentum, hogy a kereskedelmi bankok kéthetes betéte április végéig kivezetésre került, a három hónapos betétben elhelyezhető összeg 2016. év végi korlátját 900 Mrd Ft-ban határozták meg.

A hazai pénzügyi hangulatot 2016 folyamán elsősorban a nemzetközi folyamatok alakították, a forint árfolyamában nagyobb mértékű kilengést az év elején és április második felében láthattunk. Az ősz elején a hitelminősítői pozitív várakozások mellett éves csúcsra erősödött a forint az euróval szemben (305), de novemberben a forint gyengülést mutatott, részben a jegybank nem-hagyományos eszközökkel elért monetáris lazítása, részben a feltörekvő piacokon látható tőkekiáramlás miatt. A hozamgörbe meredekebbé vált az év során: míg rövid oldalon az MNB nem-konvencionális lépései tartósan a 0,90%-os alapkamat alá csökkentették a hozamokat, addig hosszú oldalon a nemzetközi események következtében emelkedtek. Az 5 éves állampapír hozama az év eleji 2,54%-ról 87 bázisponttal, míg a 10 éves állampapír hozama 3,32%-ról 16 bázisponttal mérséklődött 2016 végére.

MAGYAR BANKSZÉKTOR¹

A magyar bankrendszer a válságot követő időszak fordulópontjához ért: már nemcsak az egész bankrendszer, hanem a korábban tartósan veszteséget termelő bankok többsége is profitábilis évet zárt. A legtöbb szegmens és termék vonatkozásában újra növekedni kezdett a hitelállomány. A lakossági fedezetlen, különösen személyi kölcsön-hitelezésben a bankok jelentősen növelték hitelezési aktivitásukat, miközben a lakáspiac állami ösztönzőkkel tovább támogatott, igaz szegmentált fellendülése kedvezően hatott a lakáshitel-kihelyezésekre. A stabil működési környezethez a bankadó csökkenése is hozzájárult.

A hitelintézetek hitelezési folyamatait kedvező tendenciák jellemzik. A vállalati és háztartási új hitelkihelyezések is bővültek. 2016 során az új lakossági, jelzálog fedezetű hitelkihelyezés ~27%-kal nőtt. A hitelintézetek mérlegfőösszege 2015 végéhez képest az előzetes adatok szerint 4%-kal bővült. A vállalkozói hitelek nettó állománya 3,9%-kal növekedett, míg a háztartások hitelei stagnáltak; az értékpapírok állományának növekedése 10,7%-v volt. Tovább javult a tárgyidőszakban a 90 napon túli késedelmes hitelek aránya 2016 végére: a háztartási szektorban 17,6%-ról 12,7%-ra csökkent, a nem pénzügyi vállalatok szektorban pedig 9,6%-ról 5,4%-ra esett vissza. A hitelintézetek 2016-ban összesen 510,3 Mrd Ft adózás előtti eredményt értek el (2015: 34,3 Mrd Ft), mellyel az átlagos tőkearányos megtérülés 15,4%-ra javult. A 111 hitelintézetből 76 hitelintézet 527,2 Mrd Ft nyereséget, 35 pedig 17,0 Mrd Ft veszteséget könyvelt el az év során. A jövedelmezőség szignifikáns javulása háttérben olyan jelentős egyedi, nagyobb volatilitású, ciklikus eredménytítelek állnak, mint a céltartalék-fel szabadítás, bankadó mérséklődése, illetve a VISA-tranzakció.

2017-ben a bankrendszer további erősödésére számít az MKB; a növekedést az élénkülő lakossági fogyasztás, a javuló munkapiaci trendek, az alacsony infláció hatására bővülő reál-keresettömeg és az uniós források lehívása támogatja majd. Ugyanakkor, ahogy az európai bankrendszer egészében, úgy a hazai bankok számára is a tartósan alacsony kamatkörnyezet kezelése jelenti a legfőbb kihívást, mivel a szűkülő kamatmarzsok miatt nyomás alá kerülhet a bankok jövedelmezősége. Az alacsony kamatkörnyezet hatását enyhíti a beinduló hitelezés, viszont a lakossági betéti kamatlábak alsó, 0 százalékos korlátja, valamint az egyre inkább élénkülő verseny tovább mérsékelheti az elérhető marzsokat.

AZ MKB BANK 2016. ÉVI TELJESÍTMÉNYE

2016 végén az **MKB Bank Zrt. MSZSZ** szerinti mérlegfőösszege 2015. év végéhez képest 6,3%-kal növekedve 2,099,2 Mrd Ft-ot tett ki. Az új kihelyezések növekvő dinamikájának köszönhetően az

¹ Forrás: MNB, MSZSZ nem konszolidált előzetes adatok

ügfélhitelek 1,7%-kal bővülve 863,4 MrdFt-ot értek el, míg az ügyfélforrás-állomány 10,4%-os bővüléssel 1.518,1 Mrd Ft-ot tett ki 2016 végén. Az MKB Bank 2016. évi jövedelmezősége jelentősen javult: a Bank 15,3 Mrd Ft-os adózás előtti nyereséget ért a tavalyi 64,6 Mrd Ft-os veszteség után. Az eredmény ilyen mértékű javulása mögött a céltartalék-képzés csökkenése, a költségek (értékcsökkenéssel együtt) 23,4%-os visszaesése, valamint a kamateredmény 20,5%-os, illetve a jutalékeredmény 5,9%-os növekedése áll. A Bank pénzügyi és üzleti fundamentumai stabilak, tőkeerejét, likviditását, önfinanszírozó képességét, mérlegszerkezetének alakulását és üzletágainak teljesítményét egyaránt ideértve.

AZ MKB BANK ÜZLETÁGAINAK TELJESÍTMÉNYE²

DIGITALIZÁCIÓ

A vállalati és a lakossági üzletág működését egyaránt támogatják a digitalizációs beruházások, amelyek hozzájárulnak a költségek mérséklődéséhez, növelik a bankműködés hatékonyságát és új irányokat nyithatnak. 2016-ban kiemelt jelentőséggel bír a Bank Transzformációs projekt, amelynek célja a Flexcube banki rendszer bevezetése a jelenlegi ügyfélportfóliók adoptálása mellett. 2016-ban a folyamat jelentős mértékű BPR-ral indult (Business Process Reengineering), a rendszer gap-elemzése megtörtént, a kért testreszabások specifikációi elkészültek és a fejlesztések leszállításra kerültek. Elindultak az elektronikus iktatórendszer és biometrikus aláírás (DMS) projektek, melyekben sikerült jelentős eredményeket elérni 2016 során. Az új szoftveres megoldások támogatják a termékfejlesztési és ügyfél nyilvántartási folyamatokat, gördülékenyebbé, gyorsabbá és hatékonyabbá teszik a banki működést, amelynek köszönhetően növekszik az MKB szolgáltatások minősége és megbízhatósága.

FIÓKHÁLÓZAT ÉS ALTERNATÍV ÉRTÉKESÍTÉSI CSATORNÁK

A digitalizációs törekvésekkel összhangban fejlődött a bank értékesítési hálózata. A hatékonyság növelése érdekében sor került a fiókhálózat racionalizációjára, amelynek eredményeképpen az MKB 2016 végén összesen 73 fiókkal szolgálta ki ügyfeleit. 2016. harmadik negyedévében az MKB kártyapiaci részesedése tartotta a 2015-ben elért szintet: a lakossági ágazatban csaknem 200 ezer darab kártya kibocsátásával piaci részesedése 2,2% volt, míg a vállalati ágazatban 5,4%. A NetBankár szolgáltatás lakossági felhasználóinak száma megközelíti a 151 ezer főt, míg a főleg vállalatok számára kialakított PC Bankár szolgáltatás csaknem 8.900 felhasználóval zárta a 2016-os évet. A Bank Telebankár szolgáltatása is nagy népszerűségnek örvend a felhasználók körében, 2016. év végén több mint 140 ezer felhasználóval rendelkezett. A fogyasztói igények felmérése után bővült a külső értékesítő partnerek termékportfóliója lakossági jelző- és fedezetlen, valamint kisvállalati számlakezelési és hiteltermékkel egyaránt; az MKB termékeinek értékesítését 89 külső értékesítési partner támogatja.

VÁLLALATI ÉS INTÉZMÉNYI ÜGYFELEK

A KKV szektorra 2016-ban az eddigiekhez képest is nagyobb fókuszot helyezett az MKB, amely kapcsán több folyamat- és termékfejlesztést célzó projekt került elindításra. A bank finomította üzleti stratégiáját, amelynek két alappillére a digitalizáció és a kapcsolati bank koncepciója. Ennek keretein belül az MKB új értékajánlatot, termék és szolgáltatás portfóliót alakított ki, illetve erősítette a tanácsadói attitűd jelenlétét. A kisvállalati projekt részeként átalakításra került a vállalati ügyfélkezelés struktúrája, és kialakultak a digitális kiszolgálás alapjai. A változásoknak köszönhetően magasabb ügyfélélmény és minőségi kiszolgálás várja a vállalati ügyfeleket. A bank stratégiai célja a piaci pozíciók erősítése, megfogalmazott küldetése, hogy növekedésének elsődlegese forrása az ügyfelek gyarapodása legyen.

A nem pénzügyi vállalatok stratégiáinak tekintett szegmensében a Bank ügyfélállománya és piacrésze a 2015-ben történt SCU leválasztás után folyamatosan csökkent. 2016. augusztus óta azonban a hitelállomány stabilizálódott, majd emelkedett az év végére. Az MKB Bank vállalati ügyfeleinek

² Piacrészek forrása: MNB (MKB számítás)

száma az év végére meghaladta a 44 ezret, a kezelt core hitelállomány 543 Mrd Ft-ot tett ki. A Bank szektorállományhoz viszonyított piacrésze 8,2% volt 2016. év végén. Az üzletág sikereit mutatja, hogy több, mint 18%-kal nőtt az üzleti kezelésben lévő ügyfélkör hitelállománya.

A vállalati hitelezésben kiemelt jelentőséggel bírnak az állami programok. A Magyar Nemzeti Bank által elindított Növekedési Hitelprogram harmadik szakaszából az MKB Bankcsoport piaci részesedése közel 14%. Az NHP III. szakasz indulása óta az MKB ügyfelei mintegy 65 Mrd Ft hitelösszegre szerződtek, amelyből 53 Mrd Ft az I pillérhez köthető kihelyezés, és 11 Mrd Ft a hitelprogram II. pilléréhez. A Növekedési Hitelprogramon túlmenően a vállalati finanszírozás másik fontos eszköze az MKB-nál a faktoring. A faktorált forgalom 20%-os növekedése mellett az MKB továbbra is az egyik legnagyobb piaci szereplő, 12%-os állományi részesedéssel. A finanszírozás szintén kiemelt elemei az EXIM által nyújtott Exportélenkítési Hitelprogram (EHP) termékei. 2016-ban összesen mintegy 20 Mrd forintnyi exportösztönző hitelt helyezett ki az MKB vállalati ügyfelei részére, ezzel az év végi záró állomány 41 Mrd Ft-ra nőtt, ami 54%-os növekedés az előző évi 27 Mrd Ft-hoz képest. A Bank finanszírozási termékei között szerepelnek a Széchenyi-program keretein belül nyújtott kártya, forgóeszköz és beruházási hitel lehetőségek is. A program keretében 2016-ban összesen 165 Mrd Ft összegben helyeztek ki forrásokat a résztvevő bankok, az MKB piacrésze kihelyezett állomány alapján 19% volt 2016-ban. Új terméként jelent meg az agrár Széchenyi kártya, amellyel 1,9%-os piacrészt ér el a Bank 2016. év végére.

Az MKB Bank piaci részesedése a teljes vállalati betétállományban 10,7%-ot ért el. A nem pénzügyi vállalatok stratégiáinak tekintett szegmensében a Bank 10,4%-os piacrésszel rendelkezik, ami kismértékű növekedés az előző évi 9,9%-hoz képest. Az aktív és a passzív termékeken túlmenően az MKB Bankcsoport tagjainak bevonásával, széles körű egyéb pénzügyi szolgáltatást tud az MKB Bank vállalkozói ügyfelei rendelkezésére bocsátani. Ezek magukban foglalják többek között a biztosításokat, mind a vállalkozás, mind a tulajdonosok részére; az MKB Euroleasing komplex gépjármű finanszírozó csoport és MKB Consulting Európai Uniók projekteket támogató tanácsadói szolgáltatásait; a béren kívüli juttatások kezelésére vonatkozó korszerű Cafeteria megoldásokat, úgymint a Széchenyi Pihenő Kártya, az MKB-Pannónia Egészség- és Önsegélyező Pénztár, az MKB Önkéntes Nyugdíjpénztár szolgáltatásait, illetve.

LAKOSSÁGI ÜGYFELEK

2015-ben erőforrásainkat lekötötte az elszámolás és a forintosítás lebonyolítása. 2016-ban az ilyen jellegű terhek megszűnésével a Bank fókuszálni tudott az üzleti stratégia átgondolására, illetve termékfejlesztésekre is. Az MKB hagyományosan magasan pozicionált ügyfélkörrel rendelkezik, de a digitalizációs stratégia mentén a Bank nyit a társadalom szélesebb rétegei felé is, akik digitális érdeklődéssel/affinitással rendelkeznek. A stratégiaváltással párhuzamosan megtörtént a lakossági termékportfólió átgondolása, a korábbi lakáshitel termékkör felülvizsgálata, új termékek, kamatperiódusok, és árazási struktúra bevezetése az ügyféligenyvekhez való igazítása mellett. A stratégiai szempontból kiemelt üzletágak dedikált vezetői irányítás alatt hajtották végre a változtatásokat és pozitív eredményeket értek el 2016-ban. A stratégiai váltás sikereit mutatja, hogy az ügyfél-lemorzsolódás csökkent, az új akvizíció emelkedett, így az ügyfélszám év végére megközelítette a 190 ezer főt.

A lakossági divízió hitelpiaci részesedése kismértékben csökkent, és 6% körül mozgott egész évben. Az év végén a lakossági hitelállomány 352,9 Mrd forinton zárt, amelyből az összes lakáscélú és szabad felhasználású jelzáloghitel a portfólió 96%-át tette ki. 2016-ban az MKB Bank lakossági új hitelkihelyezése nagymértékben megnövekedett. A szerződött lakáshitelek összege több mint duplájára nőtt, amelyhez hozzáadódik az év során bevezetett új jelzálogfedezetű, szabadfelhasználású hiteltermék értékesítése is. Ennek köszönhetően 2016. év végére a jelzálogfedezetű hitelek folyósításában az MKB piaci részesedése 4,1%, míg a lakáscélú hitelek piacán 4,4%-ra emelkedett, amely 2 százalékpontot meghaladó növekedésnek felel meg egy év alatt. Továbbá a lakáscélú hitelpiacon állami támogatással vezetett hitel program aktív részese volt az MKB is. Az elsők között csatlakoztunk a Családi Otthonteremtő Kedvezmény programhoz, melynek eredményeként a Bank 2016. év folyamán csaknem 1000 darab hitelkérelmet fogadott be, 3,28 Mrd Ft értékben. A Bank 2016 nyarán nyitott a fedezetlen hitelek irányába, átalakította a személyi kölcsön termékeit. Ezen termék értékesítése gyorsan felfutott, a folyósítások az év végre az év eleji szint ötszörösére nőttek.

A hazai piacon a háztartások banki megtakarításai (banki betét, számla, kötvény, befektetési alap és állampapír) növekedtek a tavalyi évben, ami elsősorban a javuló gazdasági környezetnek köszönhető. A betétek állománya továbbra is túlsúlyban van a lakossági megtakarítások piacán, azonban számottevően növekedett a kereslet a hazai állampapírpiacon. A háztartások MKB-s lakossági kezelt vagyon állománya 861,2 Mrd Ft-ot tett ki év végén. A Bank szektorhoz viszonyított piacrésze a lakossági megtakarítások területén 4,9%-os (ebből a betétek 3,4%, a hitelintézetek által kibocsátott kötvények 11,9%). A befektetési alapok piaci részesedése 4,1%-ról 4,6%-ra emelkedett 2016. év végén. 2016-ban a lakossági megtakarítások 25%-át a befektetési alapok képviselik, amely kismértékű, 3%-os csökkenést jelent 2015-höz képest. Az MKB piaci részesedése a lakossági állampapír piacon 6,2%-ról 7,4%-ra nőtt 2016 végére, a kezelt állomány 46%-os növekedése mellett.

PÉNZ- ÉS TŐKEPIACOK, BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK

A 2016-ban is fennálló tartósan alacsony hozamkörnyezetben a Bank ügyfelei egyre inkább a befektetési szolgáltatások felé fordultak. A Bank kínálatában szereplő változatos befektetési termékek közül az ügyfélkör leginkább a lakossági állampapírok irányába csoportosította át a megtakarításait, de jelentős mértékű volt az állománynövekedés a befektetési alapok esetében is, melyek közül leginkább az aktívan kezelt vegyes alapokat és az abszolút hozamú alapokat, valamint ezek devizában elérhető sorozatait választották a befektetők. Az ügyfélportfóliók átrendeződésének hatására a Bank piaci részesedése is jelentős növekedést mutatott mind az állampapírok, mind a befektetési alapok forgalmazása terén.

A Bank az ügyfelei igényeit szem előtt tartva a portfólió diverzifikációt helyezte fókuszba a Prémium szolgáltatás bevezetésével. A befektetési döntések meghozatalának megkönnyítése érdekében különböző befektetési célokat reprezentáló mintaportfóliók kerültek kialakításra, melyek iránymutatásul szolgálnak az ügyfelek egyedi portfóliójának összeállításához és folyamatos optimalizálásához. A szolgáltatás 28 bankfiókban került bevezetésre, ahol a Prémium szolgáltatást igénybe vevő ügyfeleink személyes tanácsadás keretében tájékozódhatnak az aktuális befektetési lehetőségekről.

A vagyonkezelési üzletág 2016-ban is dinamikusabban bővült. Egyrészt nőtt a vagyonkezelte portfóliók száma és állománya, másrészt pedig a tanácsadói állomány is kimagasló ütemben emelkedett. A kezelt portfóliók túlnyomó többsége felülteljesítette a referencia hozamokat, a legnagyobb portfólió (kb. 93 Mrd Ft) 7,3% feletti hozammal büszkélkedhet. Az intézményi és magánbefektetők számára kezelt vagyon a beszámolási időszak végén meghaladta a 157, a befektetési tanácsadási mandátum kezelt vagyon pedig a 90 Mrd forintot, utóbbiban 40%-ot meghaladó bővüléssel. Mindemellett az MKB Bank végzi a vagyonkezelési tevékenységet az MKB Nyugdíjpénztár és az MKB-Pannónia Egészség- és Önségélyező Pénztár részére.

PRIVATE BANKING

2016. év végén a privátbanki ügyfelek száma megközelítette a 2000 főt. Az üzletág 23 Mrd Ft-tal növelte a kezelt ügyfélvagyonát, mely meghaladta a 340 Mrd Ft-ot. Az egy ügyfélre jutó kezelt vagyon kiemelkedőnek számít a hazai piacon.

MKB Leányvállalatok/STRATÉGIAI PARTNEREK

MKB- Euroleasing Autólízing Zrt.

2016-ban az MKB Euroleasing tőkeerős lízingcsoporttá vált, fejlesztette szervezeti működését és bővítette termékportfólióját. A cég korábbi székhelyét elhagyva beköltözött az MKB Bankcsoport felújított épületébe, ahol egy korszerű, könnyen megközelíthető személyes ügyfélszolgálat is kialakításra került. A költözéssel egyidejűleg egy nagyobb informatikai beruházás keretében a teljes szerver és hardver infrastruktúrájának cseréjére is sor került, amely lehetővé tette a kibővített termékportfólió kezelését. A 2016. szeptemberben megkapott MNB engedélyek alapján az Euroleasing bővítette szolgáltatásait és autofinanszírozás mellett eszköz-, agrár- és nagyhaszon gépjármű finanszírozási termékeket is kínál ügyfelei számára, immáron univerzális lízing céggé.

működik. A vállalat teljes új kihelyezése 2016-ban több, mint a duplájára nőtt, és jóval meghaladja a piacon tapasztalható bővülést. A retail autófinanszírozási tevékenység kiugróan magas bővülést ért el, így biztosan tartja a második pozícióját saját piaci szegmensében, amíg a mezőgazdasági gépfelújítási üzletág várakozáson felüli teljesítménye révén a szegmens meghatározó szereplőjévé vált. Mindezek eredményeként az MKB-Euroleasing Csoport a magyarországi lízingpiac három legnagyobb szereplője közé tartozik.

MKB Alapkezelő

Az MKB Alapkezelő 2016 végén 25 nyíltvégű, valamint 20 zártvégű befektetési alappal állt a befektetők rendelkezésére. A 25 nyíltvégű alapból 15 forintban denominált, 5 eurós, míg 5 dolláros denominációjú. A sikeres banki értékesítési folyamat és a kedvező alap teljesítmények eredményeként az Alapkezelő által kezelt alapok állománya 2016 folyamán 18 %-kal 253 Mrd Ft-ra emelkedett, a piac bővülését messze meghaladva. A nyíltvégű alapok állománya 203 Mrd Ft-ot ért el 2016. december végén, szemben az egy évvel korábbi 165 Mrd Ft-os szinttel. A zártvégű alapok állománya 50 Mrd Ft volt 2016 végén, hasonlóan az egy évvel korábbi szinthez. 2016-ban 7 zártvégű tőkevédett alap járt le, mintegy 17 Mrd Ft értékben, míg összesen 6 új zártvégű alap indult. Örömteli, hogy az MKB Adaptív Kötvény Alap a 2016. év eleji 2,3 Mrd Ft-os szintről impozáns éves teljesítmény mellett 20,8 Mrd Ft-ra növekedett az év végére. Az MKB Alapkezelő sikeresen zárta a 2016-os üzleti évet, piaci részesedése a 2015 év végi 3,8 %-os szintről 2016 év végére, 4,4 %-os szintre növekedett.

MKB Consulting Kft.

Az MKB Csoport vállalati szektorban nyújtott teljesítményét erősíti az MKB Consulting Kft, amely továbbra is aktív az európai uniós és hazai fejlesztési támogatások területén. A leányvállalat főbb tevékenységei a pályázatfejlesztés, pályázatkészítés, pályázatmenedzsment és finanszírozás. Az MKB Consulting célja, hogy a fejlesztési célok megvalósulásától kezdve a teljes projektciklus folyamán magas minőségű, komplex szolgáltatásokat nyújtson és hozzájáruljon a szakszerű, hatékony és szabályos forrásfelhasználáshoz. Az MKB Consulting a minőségi szolgáltatásnyújtás és az ügyfélélmény maximalizálása érdekében számos területen dolgozik együtt a Bankkal. A Bank tőkepiaci és tranzakciós szakterületével együttműködésben kettő nagyobb tranzakció lebonyolításában is részt vett, illetve szakértői tanácsadással támogatja az MKB Fintech Programban kiválasztott innovatív kezdő vállalkozásokat. 2016-ban az MKB Consulting mind a kis-, mind a közép-nagyvállalati szektorban szép eredményeket ért el. Ami a pályázati üzletágot illeti, a cég az év folyamán 135 kisvállalati csomagot értékesített, és ezek keretében 110 darab egyedi pályázatkészítési szerződést kötött. Az 1 Mrd Ft árbevétel feletti VIP-ügyfelei részére összesen 80 pályázatot készített és nyújtott be 26 Mrd forintos teljes költségvetéssel és 12,8 Mrd Ft-os összes támogatási igénnyel. E pályázatok közül 14 már nyert is: így a cég ügyfelei 6,5 Mrd Ft támogatásban részesültek.

MKB Pénztárak és SZÉP Kártya Program

Az **MKB Nyugdíjpénztár** működésében 2016-ban is a szektorra általánosan jellemző tendenciák érvényesültek. A lakossági megtakarítások a szektorban körülbelül 13%-kal bővültek. A nyugdíjpénztár önkéntes ága taglétszám és vagyon tekintetében a vezető önkéntes nyugdíjpénztárak közé tartozik, 2016. december 31-én 85,6 ezer fős taglétszámmal rendelkezett, a Pénztárban kezelt összes pénztártagi vagyon értéke 122 Mrd Ft volt. Az önkéntes nyugdíjpénztári vagyon tekintetében az MKB piaci részesedése 10% körüli értéket mutat, a taglétszám közel 87 ezer fő, ami 7,5 %-os piacrészt jelent. Az MKB Nyugdíjpénztár magán ága a 2016. december 31-én 3.936 fős tagsággal és 18 Mrd forintos vagyonnal rendelkezik.

2016. október 1-jével a közgyűlés véglegesítette a Pannónia Egészség- és Önsegélyező Pénztár beolvadását az MKB Egészség- és Önsegélyező Pénztárba, amellyel megalakult az **MKB-Pannónia Egészség- és Önsegélyező Pénztár**. A beolvadást követően az egészségügyi és önsegélyező szolgáltatások továbbra is változatlan formában, magas minőségben állnak rendelkezésre a pénztártagok számára. A Pénztár taglétszáma 2016-ban 175 ezer főről 187 ezer főre növekedett, így a 3. legnagyobb szereplőnek számít a piacon. A pénztár vagyona 17%-kal 12,4 Mrd Ft-ra nőtt 2015. év

végéhez képest. Működésének eddigi legmagasabb – 9,7 Mrd Ft - tagdíjbevételét érte el a pénztár, kiugró összegű (4,1 Mrd Ft) és arányú (42,7%) egyéni befizetés mellett. A Pénztár kiegyensúlyozott munkával, magas színvonalon állt a tagok és más partnerei rendelkezésére, ebben biztos háttérrel jelent a 11 ezer szolgáltatóval kötött szerződés, és a több mint 8 ezer kártyaelfogadó hely.

A béren kívüli juttatások közül az elmúlt időszak dinamikus növekedést felmutató eleme a Széchenyi Pihenőkártya (SZÉP Kártya), mely számos vállalati ügyfél számára is vonzó cafeteria elemként jelent meg. Az **MKB SZÉP Kártya** kibocsátását és a rendszer üzemeltetését, az MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft. végzi. A Kft. több mint 15 éve megbízható partner az önkéntes pénztári szolgáltatások területén. A társaság több mint 187 ezer darab SZÉP Kártyát bocsátott eddig ki. A kártyaszámlákra a munkáltatók 2016. évben 13,6 Mrd Ft juttatást utaltak, a kártyabirtokosok 13 Mrd Ft szolgáltatást vettek igénybe. A Társaság tulajdonosa az MKB Bank, amely biztos banki háttérként garanciát jelent a piac számára a megbízható szolgáltatásokra.

Budapest, 2017. március 10.



Jaksza János
elnök



dr. Balog Ádám
vezérigazgató

VÁLLALATIRÁNYÍTÁSI NYILATKOZAT

Az MKB Bank Zrt. (továbbiakban: Társaság) által alkalmazott vállalatirányítási rendszer alapját a hatályos magyar jogszabályok és a Társaság Alapszabálya jelentik.

A Társaság 2016. június 30. napjáig szanalási eljárás hatálya alatt állt, amely az Európai Bizottság által szoroson felügyelt értékesítési eljárás sikeres befejezésével zárult le. A jelen vállalatirányítási nyilatkozatban a szanalási eljárás lezárását követő időszak vállalatirányítási struktúrája kerül bemutatásra, amely vállalatirányítási struktúra hatályos volt 2016. december 31. napján is.

A Társaság zártkörűen működő részvénytársaság, amelynek legfőbb szerve a Közgyűlés. A Közgyűlésen minden egyes részvény egy szavazatra jogosít. A Társaságnál továbbá Igazgatóság és Felügyelőbizottság működik. Az Igazgatóság a társaság ügyvezető szerve, amely 2016. december 31. napján három belső, a Társasággal munkaviszonyban álló, és négy külső igazgatósági tagból állt. Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjainak felsorolását jelen Nyilatkozat melléklete tartalmazza.

A Felügyelőbizottság 2016. december 31. napján négy független, és három munkavállalói felügyelőbizottsági tagból állt.

A társasági szervek részletes feladat-, és hatáskörét az Alapszabály, a Szervezeti és Működési Szabályzat, a Bizottságok ügyrendjei, valamint a vonatkozó jogszabályok tartalmazzák. Az előzőekben hivatkozott szabályzatok a kötelező, kogens jogszabályi rendelkezésekhez képest nem tartalmaznak eltérést. A Bank az eljárásai során betartja a hivatkozott szabályzatok rendelkezését.

A Társaságnál a vezérigazgató elnökletével, a stratégiai és pénzügyi vezérigazgató-helyettes, a lakossági és digitális vezérigazgató-helyettes, az üzleti vezérigazgató-helyettes, az operációs és jogi vezérigazgató-helyettes, a kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes, valamint a kockázatellenőrzési ügyvezető igazgató részvételével Vezetői Bizottság működik, amely döntés-előkészítő, illetve döntési hatáskörökkel is rendelkezik olyan ügyekben, amelyek nem tartoznak a Közgyűlés, az Igazgatóság, illetve a Felügyelőbizottság hatáskörébe.

A Társaságnál a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) szerint kötelezően felállítandó alábbi bizottságok működnek:

Audit Bizottság
Kockázati Bizottság
Javadalmazási Bizottság
Jelölő Bizottság

A Társaság vezető testületei esetében alkalmazott sokszínűséggel kapcsolatos politika, a vezető testületek tagjainak kiválasztására vonatkozó munkaerő-felvételi politika, illetve a vezető testületek tagjainak kiválasztása tekintetében érvényesítendő diverzitási politika tartalmi elemeit egységes szerkezetben magába foglaló jelölési politika megtárgyalását a Jelölő Bizottság 2017. évi munkaterve alapján 2017 júliusában fogja napirendre venni.

A Társaság vezető testületeinek tagjai kiválasztás során a Társaság fokozott hangsúlyt fektet a megfelelő vezetők kiválasztására, ennek köszönhetően a Társaság vezető testületeinek jelenlegi tagjai nagy szakmai tudással, széles körű szakmai tapasztalattal rendelkeznek mind a pénzügyi szektor mind pedig az egyéb gazdasági ágazatok vonatkozásában.

A Társaság belső ellenőrzési rendszerének főbb jellemzői:

A szervezetten belüli belső kontroll funkciók rendszerét a Magyar Nemzeti Bank 5/2016 (VI.06) számú „a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról” szóló Ajánlásában megfogalmazott, törvényi és EU sztenderdeken alapuló elvárásoknak megfelelően kerültek kialakításra. A belső védelmi vonalakon belül – a felelős belső irányításon túlmenően – a belső kontroll funkciók rendszere az alábbi főbb elemeket tartalmazza:

- Kockázatkezelés
- Belső ellenőrzési rendszer (ezen belül: folyamatba épített ellenőrzés, vezetői ellenőrzés, vezetői információs rendszer, valamint függetlenített belső ellenőrzési szervezet)
- Compliance.

A belső kontroll funkciókat végző területek szervezetenként függetlenek egymástól, illetve az általuk ellenőrzött tevékenységet végző banki szervezeti egységektől.

A belső ellenőrzési rendszer folyamatba épített, vezetői ellenőrzésre irányuló, valamint a vezetői információs rendszer működtetésére irányuló elemeit, illetve ezek szabályozott működését az egymásra épülő, hierarchikus rendszerbe foglalt banki belső utasítások, munkaköri leírások és egyéb számítástechnikailag támogatott megoldások (pl. a fiókhálózatban működtetett önellenőrzési rendszer) biztosítják. Mindemellett a Társaság – a vonatkozó törvényi előírásoknak megfelelően) függetlenített belső ellenőrzési szervezetet is működtet, mely kizárólag a Társaság Felügyelő Bizottságának illetve elnök-vezérigazgatójának van alárendelve. A belső ellenőrzési szervezet csoportellenőrzési feladatokat is ellát, és saját közvetlen vizsgálatait mellett felügyeli a további csoporttagok belső ellenőrzési funkcióinak működését, tevékenységét.

A Társaság kockázatkezelési rendszerének, illetve a kockázatkezelés során alkalmazott alapelvek rövid bemutatása:

Az MKB Bank Kockázatellenőrzési Területe által az érintett területek bevonásával minden évben felülvizsgálatra kerül az MKB Bank bankcsoport kockázati stratégiája és tőketerve. A Kockázati stratégiák a mindenkori gazdasági környezethez igazodva tartalmazzák - összhangban a Bank üzleti stratégiájával és tőketervével- a Bank kockázati stratégiai alapelveit, célkitűzéseit az egyes kockázattípusokat érintően, illetve a meghatározott kockázati étvágyat. A kockázati stratégia jóváhagyása igazgatósági hatáskörbe tartozik.

A szabályozói alapkövetelményeknek megfelelően kialakításra került és folyamatosan finomhangolásra kerül a csoport kockázatvállalási folyamatait átfogóan érintő koncepció.

A koncepció főbb elemei:

- Kockázatkezelési elvek csoportszintű alkalmazása;
- A csoport teljes ügyfélkörére irányadóan az Egységes Szegmentációs besorolás alkalmazása;
- Az ügyfélminőségen és kockázatvállalási mértéktől függő döntéshozatali rendszer ;
- Az IRBF megfelelés érdekében a Bázis II-konform rating tool-ok, illetve az analitikus és viselkedési scorecardok alkalmazása, valamint az ennek megfelelő ügyfélminősítési rend, mely megfelelően támogatja a banki menedzsmentek döntéshozó tevékenységét;
- Belső, csoport szintű model validációs módszertan éves gyakorisággal (rating és scoring eszközök, kapcsolódó folyamatok validálása);□
- Monitoring tevékenység IT-támogatottsággal;
- Veszélyeztetett hitelek mielőbbi azonosítása érdekében átfogó kritériumrendszer rögzítése, amely tartalmazza és figyelembe veszi a veszélyeztetett hitelek felismerését lehetővé tevő releváns indikátorokat, ennek alapján az egyes ügykezelési típusok, továbbá az ehhez kapcsolódó feladatok, eljárási rend meghatározása;
- A Magyar Számviteli szabályozás és az IFRS alapon történő provízióképzési rendszer;

- A Magyar Számviteli szabályozás és az IFRS alapon történő Pillér 1 és Pillér 2 alapú tőkeszámítási rendszer;
- Rendszeres csoport szintű vezetői riportok, visszamérések (Risk Riportok, Tőkemenedzsment jelentések, Rating Quality, rating monitoring riportok, etc.)
- Felülvizsgált helyreállítási terv meghatározása és havi rendszerességű kiértékelése.

A legfontosabb kockázatkezelési elvek közé az igazgatósági szinten érvényesülő végső kontroll, a kockázatvállaló területektől elkülönült független ellenőrzés, valamint a kockázatok megfelelő mérése, diverzifikálása, figyelése és jelentése tartozik.

A kockázatok és a kockázatvállalási hajlandóság szervezeten belüli hatékony kommunikációja, a kockázatok felismerésére, mérésére, figyelésére és kezelésére vonatkozó folyamatos fejlesztések, a kulcsfontosságú kockázatkezelési folyamatok és eljárások naprakésszé és felhasználóbaráttá tétele, teljesítményének fokozása, valamint a megfelelően képzett munkaerő alkalmazása a Társaság hatékony kockázatkezelési funkciójának zálogai.

A Bank kijelenti, hogy 2016. 12. 31. napján nem rendelkezett kibocsátott kötvényekkel, melyek tőzsdén jegyzettek, valamint a Bankra vonatkozó, a 95/B paragrafussal kapcsolatos további információk az IFRS beszámoló 6. számú jegyzetében találhatóak.

A Társaság Alapszabálya a nyilvánosság számára az MKB Bank Zrt. honlapján (www.mkb.hu) és a Fővárosi Törvényszék, mint Cégbíróság nyilvántartásában hozzáférhető.

Az MKB Bank Zrt. vezető testületei 2016. december 31-én

Felügyelőbizottság:

Elnök

dr. Barcza Mihály
az Oppenheim Ügyvédi Iroda partnere

Tagok

dr. Lovászi-Tóth Ádám
ügyvéd, Lovászi-Tóth Ügyvédi Iroda

Smohay Ferenc
az ABT Treuhand csoport Kockázatmenedzsment
üzletág vezetője

Lados Tibor
a Mátrai Erőmű Zrt. igazgatója

Nyemcsok János
az MKB Bank Zrt. ügyvezető igazgatója

Müller Ferenc
az MKB Bank Zrt. igazgatója

Godena Albert
az MKB Bank Zrt. igazgatója

Igazgatóság:

Elnök

Jaksa János
a Minerva Tőkealap-kezelő Zrt. vezérigazgatója

Tagok

Kardos Imre
a Minerva Tőkealap-kezelő Zrt. vezérigazgató-
helyettese

Rakesh Kumar Aggarwal
a Blue Robin Investments S.C.A. befektetője

Benczédi Balázs
a Pannónia CIG Alapkezelő Zrt. vezérigazgatója

dr. Balog Ádám
az MKB Bank Zrt. vezérigazgatója

Katona Ildikó
az MKB Bank Zrt. vezérigazgató-helyettese

Hetényi Márk
az MKB Bank Zrt. vezérigazgató-helyettese



NYILATKOZAT

Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény, valamint
24/2008 (VIII. 15) PM rendelet alapján
a 2016. évi nem konszolidált éves beszámolóról és vezetőségi jelentésről

NYILATKOZAT

24/2008 (VIII.15) PM rendelet alapján

a 2016. évi nem konszolidált éves beszámolóról és vezetőségi jelentésről

Az MKB Bank Zrt. (a továbbiakban: Bank) az évi rendes közgyűlés által 2017. március 20-án elfogadott – független könyvvizsgáló által auditált - nem konszolidált éves beszámolójára vonatkozóan az alábbi nyilatkozatot teszi:

A Bank kijelenti, hogy a nem konszolidált éves beszámoló az alkalmazható számviteli előírások alapján készült. A Bank érintett szakértőinek és döntéshozó vezetőinek legjobb tudása szerint elkészített nem konszolidált éves beszámoló valós és megbízható képet ad a Bank mint értékpapír kibocsátó eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről és veszteségéről.

A Bank kijelenti továbbá, hogy a vezetőségi jelentés (üzleti jelentés) megbízható képet ad a Bank mint értékpapír kibocsátó helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket.

Budapest, 2017. március 20.

MKB Bank Zrt.



dr. Balog Ádám
vezérigazgató



Sándor Benedek
vezérigazgató-helyettes